

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»**  
**(Банк «ИТУРУП» (ООО))**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» (далее – Банк «ИТУРУП» (ООО) или Банк) за I полугодие 2019 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

По мнению Банка «ИТУРУП» (ООО), к существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком «ИТУРУП» (ООО), и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком «ИТУРУП» (ООО) информации.

Каждая раскрываемая в настоящей пояснительной информации по вышеуказанному принципу статья промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка «ИТУРУП» (ООО), произошедших за I полугодие 2019 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Годовая отчетность, составленная за отчетный период с 01.01.2018 по 31.12.2018, размещена в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <http://iturupbank.ru/> в разделе “Финансовая отчетность” 02 апреля 2019г.

**1. Краткая характеристика деятельности Банка.**

**1.1. Общие сведения об организации.**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП».

Сокращенное наименование: Банк «ИТУРУП» (ООО).

Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: Центральный банк Российской Федерации, 18.06.1993 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций за № 2390

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026500002286 от 09.12.2002

Место нахождения и почтовый адрес: Российская Федерация, 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, Коммунистический проспект, 32

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6501021443

Банковский идентификационный код (БИК): 046401772

Номер контактного телефона: (4242) 31-13-10

Адрес страницы в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке:  
[www.iturupbank.ru](http://www.iturupbank.ru)



Рейтинг Банка «ИТУРУП» (ООО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

Кредитный рейтинг эмитента – В+(RU) (подтверждён 23 апреля 2019 года). Прогноз – Позитивный.

Банк «ИТУРУП» (ООО) не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет обособленных подразделений на территории иностранного государства.

По состоянию на 01.07.2019 Банк «ИТУРУП» (ООО) имеет одно обособленное подразделение:

Дополнительный офис Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП», адрес: 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения.**

Отчётный период – с 01.01.2019 по 30.06.2019.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **1.3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

В течение отчетного периода Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг на основании статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Устава, а также лицензии Банка России:

Лицензия № 2390 от 16.02.2012 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц):

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия № 2390 от 16.02.2012 Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям и предлагаемым по ним продуктам для юридических и физических лиц:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов);



- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (операции по международным контрактам юридических лиц), а также операции с наличной иностранной валютой
- покупка-продажа иностранных валют в наличной и безналичной формах.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 84 от 14.10.2004 г.)

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ), членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL, членом платежной системы «МИР», участником торгов на ПАО «Московская Биржа».

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность только на территории Российской Федерации.

#### 1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов (обязательств) на отчетную дату	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов (обязательств) на начало отчетного года	Изменения за отчетный период, тыс.руб.
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>3 079 915</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 390 420</b>	<b>100,00%</b>	<b>-805 185</b>
1.1.	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	148 155	4,81%	179 824	5,30%	-94 063
1.2.	Средства в кредитных организациях	423 596	13,75%	1 037 011	30,59%	-623 928
1.3.	Чистая ссудная задолженность	2 148 796	69,77%	1 782 416	52,57%	-31 265
1.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 259	4,81%	141 162	4,16%	-1 192
1.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи	36 525	1,19%	36 525	1,08%	0
2	<b>Всего обязательств, в том числе:</b>	<b>1 709 678</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 973 978</b>	<b>100,00%</b>	<b>-782 905</b>
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 623 184	94,94%	1 928 964	97,72%	-807 564
2.1.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	349 469	20,44%	397 020	20,11%	-51 697
2.2.	Прочие обязательства	30 477	1,78%	24 735	1,25%	- 173
2.3.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 318	2,24%	2 462	0,12%	24 832



Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Процентные доходы, всего	75 073	74 797
Процентные расходы, всего	5 994	5 555
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	69 079	69 242
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-17 433	89 873
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	51 646	159 115
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 064	3 899
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 797	5 348
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	33 230	31 246
Комиссионные расходы	4 638	4 415
Изменение резерва по прочим потерям	-41 142	-840
Прочие операционные доходы	4 213	535
Операционные расходы	83 580	77 579
Прибыль до налогообложения	-42 004	117 309
Начисленные (уплаченные) налоги	4 201	29 362
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>-46 205</b>	<b>87 947</b>
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего	-50	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-50	0
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>-46 255</b>	<b>87 947</b>

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период оказали такие банковские операции, как размещение депозитов в Банке России, кредитование юридических и физических лиц, доходы от выдачи банковских гарантий и операций с иностранной валютой. Финансовый результат за первое полугодие 2019 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах.

В итоге по результатам первого полугодия 2019 года Банк получил запланированные убытки в сумме 46 255 тыс. рублей.

Банк выполняет обязательные нормативы и резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

#### 1.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением участников Банка «ИТУРУП» (ООО) (Протоколом общего собрания участников от 15.04.2019г.) чистая прибыль Банка в сумме 114 523 тыс. рублей была капитализирована в целях увеличения собственных средств(капитала) Банка.

## 2. Краткий обзор основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативного документа Банка России от 27.02.2017



№ 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иными нормативными документами и положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

## **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Отсутствуют существенные события, произошедшие в деятельности Банка в течение отчетного периода.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2019 года составлена на основе Учетной политики Банка на 2019 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы, с учетом изменений, внесенных в учетную политику в связи с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России (см. п. 2.3 настоящей Пояснительной информации).

### **Финансовые активы**

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения, предусмотренных условиями финансового актива (договором) денежных потоков (БМ-тест), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями финансового актива (договором) денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

### **Финансовые обязательства**

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.



Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

#### **Размещенные и привлеченные денежные средства**

Размещенные денежные средства (кредиты), учитываются в сумме основного долга, текущих обязательств на основании заключенных с клиентами договоров.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями документов Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются Банком без учета принятого обеспечения.

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с нормативными документами Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и внутренними документами Банка. Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными документами Банка России.

Привлеченные денежные средства, в т.ч. средства на счетах клиентов, учитываются в сумме обязательств Банка перед клиентами, на основании заключенных с клиентами договоров.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на счетах Банка, открытые в банках-корреспондентах.

#### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, которые предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях, либо предназначены в целях обеспечения безопасности или защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, предполагаются к использованию в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 руб. (без учета НДС).

Банк ежегодно проводит оценку группы однородных объектов основных средств «Здания», путем привлечения независимой оценочной компании. Иные объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от



использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости (при её наличии).

В составе материальных запасов учитываются активы, имеющие материально-вещественную форму (за исключением учитываемых в составе основных средств) с первоначальной стоимостью ниже 100 000 руб. и(или) краткосрочным периодом использования (менее 12 месяцев), которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД).

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта, либо справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

#### **Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы**

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

#### **Признание доходов и расходов**

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг

Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов осуществляется при наличии первых трех условий признания доходов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы отражаются по методу начисления. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.



Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

## **2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках**

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного года, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть:

обесценение ссуд, связанное с ухудшением финансового состояния заемщиков, что потребует дополнительного формирования резервов;

изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, связанное с наличием данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более (10% от балансовой стоимости), что возможно повлияет на финансовый результат Банка.

## **2.3. Изменения в Учетной политике**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому с обоснованными дополнениями и изменениями.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2019 год (в т.ч. для применения и в последующих годах), связаны с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», утверждено Банком России 02.10.2017 № 604-П;

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», утверждено Банком России 02.10.2017 № 605-П;

Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов (финансовых обязательств, финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям). В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России. Внесены изменения в некоторые формы первичных учетных документов.

## **3. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

### **3.1. Данные по статье «Денежные средства» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Наличные денежные средства в операционной кассе	144 175	185 333
Наличные денежные средства в банкоматах	19 495	20 361
<b>Всего</b>	<b>163 670</b>	<b>205 694</b>

### **3.2. Данные по статье «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» представлены в следующей таблице:**



	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	148 155	179 824
Обязательные резервы	22 581	30 957

3.3. Данные по статье «Средства в кредитных организациях» представлены в следующей таблице:

	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	423 596	1 037 011
в Российской Федерации	108 340	48 511
в иных государствах	315 256	988 500

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.4. В течение первого полугодия 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не осуществлялись, остатки за 30.06.2019 отсутствуют.

3.5. По статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» информация о ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в следующей таблице:

	Данные за 30.06.2019		Данные за 31.12.2018	
	Размер задолженности,	Удельный вес, %	Размер задолженности,	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России и требования по начисленным процентам	1 470 812	66.65	1 718 000	94.24
Кредиты предоставленные банкам	6 935	0.31	7 642	0.42
Кредиты юридическим лицам и требования по начисленным процентам, комиссиям	699 000	31.68	60 653	3.33
Ипотечные кредиты физическим лицам	29 242	1.33	35 292	1.94
Потребительские кредиты физическим лицам	663	0.03	1 324	0.07
<b>Общая сумма ссудной задолженности</b>	<b>2 206 652</b>	<b>100.00</b>	<b>1 822 911</b>	<b>100.00</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	(57 926)		(40 495)	
Резервы по ссудной задолженности	(97 562)		(40 495)	
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	39 636		0	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 148 726</b>		<b>1 782 416</b>	

Кредиты предоставлялись кредитным учреждениям-резидентам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков. Сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались.

В течение первого полугодия 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись. Данные о ссудной задолженности за 30.06.2019 по срокам, оставшимся до погашения:



	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	1 470 812						
Кредиты(депозиты) предоставленные банкам	6 935						
Кредиты юридическим лицам	8 329	19 205	28 240	143 309	101 809	373 443	24 665
Кредиты физическим лицам	417	828	1 138	1 107	1 107	15 251	10 057
	1 486 493	20 033	29 378	144 416	102 916	388 694	34 722

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам):

Наименование показателя	за 30.06.2019		за 31.12.2018		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего (включая ИП)	699 000	653 304	60 653	34 686	638 347	618 618
удельный вес, %	31,68	30,40	3,33	1,95	166,35	168,88
в т.ч. по видам деятельности:					0	0
строительство	70 795	67 207	30 000	29 400	40 795	37 807
удельный вес, %	3,21	3,13	1,65	1,65	10,63	10,32
транспорт и связь	40 440	38 396	478	0	39 962	38 396
удельный вес, %	1,83	1,79	0,03	0	10,41	10,48
оптовая и розничная торговля	56 087	28 688	26 675	1 856	29 412	26 832
удельный вес, %	2,54	1,34	1,46	0,10	7,66	7,32
рыбная и рыбоперерабатывающая	0	0	0	0	0	0
удельный вес, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
прочие виды деятельности	531 678	519 013	3 500	3 430	528 178	515 583
удельный вес, %	24,09	24,15	0,19	0,19	137,64	140,75
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего	345 976	302 114	60 175	34 687	285 801	267 427



Наименование показателя	за 30.06.2019		за 31.12.2018		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
предпринимательства						
удельный вес, %	15,68	14,06	3,30	1,95	74,48	73,01
из них:					0	0
индивидуальным предпринимателям	44 740	2 624	2 350	1 856	42 390	768
удельный вес, %	2,03	0,12	0,13	0,10	11,05	0,21
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего	29 905	17 675	36 616	22 088	-6 711	-4 413
удельный вес, %	1,36	0,82	2,01	1,24	-1,75	-1,2
в т.ч. по видам:					0	0
жилищные кредиты, всего	29 242	17 029	35 292	20 803	-6 050	-3 774
удельный вес, %	1,33	0,79	1,94	1,17	-1,58	-1,03
в т.ч. по видам:					0	0
ипотечные кредиты	29 242	17 029	35 292	20 803	-6 050	-3 774
удельный вес, %	1,33	0,79	1,94	1,17	-1,58	-1,03
иные потребительские кредиты	663	646	1 324	1 285	-661	-639
удельный вес, %	0,03	0,03	0,07	0,07	-0,17	-0,17
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	6 935	6 935	7 642	7 642	-707	-707
удельный вес, %	0,31	0,32	0,42	0,43	-0,18	-0,19
Депозиты, размещенные в Банке России	1 470 812	1 470 812	1 718 000	1 718 000	-247 188	-247 188
удельный вес, %	66,65	68,46	94,24	96,38	-64,42	-67,48
<b>ИТОГО</b>	<b>2 206 652</b>	<b>2 148 726</b>	<b>1 822 911</b>	<b>1 782 416</b>	<b>383 741</b>	<b>366 310</b>

Концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по региональному признаку:

	Данные за 30.06.2019		Данные за 31.12.2018	
	Размер задолженности	Удельный вес, %	Размер задолженности	Удельный вес, %



Сахалинская область	728 905	100 .00	97 269	100 .00
<b>Общий объем задолженности</b>	<b>728 905</b>	<b>100.00</b>	<b>97 269</b>	<b>100.00</b>

Данные о ссудной задолженности (без учета депозита, размещенного в Банке России):

	Кат. кач-ва	Данные за 30.06.2019				Данные за 31.12.2018			
		Сумма требований	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Сумма сформированного оценочного резерва под кредитные убытки	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требований	Сумма расчетного резерва	Сумма сф.резерва	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		6 935	0	0	0.00	7 642	0	0	0.00
	I	6 935	0	0		7 642	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		699 000	45 696	45 696	6,54	60 653	25 967	25 967	42.81
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	629 595	18 407	18 407		33 500	670	670	
	III	44 740	2 624	2 624		2 350	494	494	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	24 665	24 665	24 665		24 803	24 803	24 803	
Кредиты предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		29 905	12 230	12 230	40.90	36 616	14 528	14 528	39.68
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	19 828	2 173	2 173		22 482	449	449	
	III	20	0	0		70	15	15	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	10 057	10 057	10 057		14 064	14 064	14 064	
Реструктурированные ссуды		478	478	478	100.00	478	478	478	100.00
	I								
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	0	0	0		0	0	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	478	478	478		478	478	478	

По состоянию за 30.06.2019 реструктурированные ссуды составляют 478 тыс. руб. (0,06 % в общей сумме ссудной задолженности). Реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга. По состоянию за 31.12.2018 реструктурированные ссуды составляли 478 тыс. рублей или 0,46 % в общей сумме ссудной задолженности.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В качестве обеспечения Банком принимались объекты недвижимости, автотранспортные средства и поручительства третьих лиц.



Результаты оценки стоимости обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам приводятся в нижеследующей таблице:

Вид обеспечения	Остатки за 30.06.2019	Остатки за 31.12.2018
Залог транспортных средств	90 783	1 735
Залог недвижимости	374 944	192 770
Ценные бумаги	0	0
Поручительства	3 053 320	564 248
<b>Итого</b>	<b>3 519 047</b>	<b>758 753</b>

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию за 30.06.2019 без учета принятого обеспечения.

Далее представлена информация о задолженности по кредитам и процентам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	Просроченная задолженность за 30.06.2019					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
<b>Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 665</b>	<b>24 665</b>	<b>24 665</b>
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	24 665	24 665	24 665
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 057</b>	<b>10 057</b>	<b>10 057</b>
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	10 057	10 057	10 057
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34 722</b>	<b>34 722</b>	<b>34 722</b>

По состоянию за 30.06.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 34 722 тыс. руб. (4,72% в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствует.



	Просроченная задолженность за 31.12.2018					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
<b>Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 803</b>	<b>24 803</b>	<b>24 803</b>
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	24 803	24 803	24 803
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 064</b>	<b>14 064</b>	<b>14 064</b>
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	14 064	14 064	14 064
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 867</b>	<b>38 867</b>	<b>38 867</b>

По состоянию за 31.12.2018 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляла 38 867 тыс. руб. (37,04 % в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствовала. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствовала.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам за первое полугодие 2019 года снизилась по сравнению с предыдущим отчетным годом на 4 145 тыс. руб. в связи с погашением просроченной задолженности в рамках исполнительных производств.

### 3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Банк «ИТУРУП» (ООО) в течение отчетного периода не осуществлял вложения в финансовые активы «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

### 3.7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют. Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.



**3.8. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.**

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.9. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.**

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.10. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.**

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.11. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.**

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую в отчетном периоде отсутствуют.

**3.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.**

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.13. В течение первого полугодия 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», не осуществлялись, остатки за 30.06.2019 отсутствуют.**

**3.14. Данные по статье «Требования по текущему налогу на прибыль» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	617	617

**3.15. Данные по статье «Отложенный налоговый актив» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Отложенный налоговый актив	4 279	4 525

Отложенные налоговые активы рассчитаны согласно «Положению о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П, утвержденному Банком России от 25 ноября 2013 года.



**3.16. Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за первое полугодие 2019 г. представлены далее.**

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка за 31.12.2018 составляла 4,16%, а за 31.06.2019 – 4,82%. Состав этих активов представлен в следующей таблице:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	за 31.06.2019	за 31.12.2018
Основные средства	141 572	138 720
Финансовая аренда (лизинг)	0	0
Нематериальные активы	4 458	938
Запасы	2 229	1504
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>148 259</b>	<b>141 162</b>

В учетной политике Банка на 2019 год для класса основных средств «Здания» выбрана модель учета по переоцененной стоимости, для всех остальных объектов основных средств - по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком в 2019 году применяется линейный метод начисления амортизации. Метод начисления амортизации на 2019 год не пересматривался.

В течение 1 полугодия 2019 года приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов не было.

У Банка в 1 полугодии 2019 году отсутствуют курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала Банка, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в связи с отсутствием у Банка филиала на территории иностранного государства.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

У Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

По состоянию за 30.09.2019 у всех объектов основных средств расчетная ликвидационная стоимость равна нулю, событий, оказывающих влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объектов основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом ими участке, не выявлено. Расчетные оценки величин ликвидационной стоимости основных средств и расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств в течение 1 полугодия 2019 года не изменились, поэтому не оказывают влияния на показатели ни отчетного периода, ни последующих отчетных периодов.

По состоянию на 01 июля 2019г. действуют договорные обязательства по приобретению основных средств в общей сумме 3 356 тыс. руб. (в т.ч. НДС – 74 тыс. руб.). Договорные обязательства по приобретению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Банк не выплачивал в 1 полугодии 2019 году компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Информация по каждому классу основных средств представлена в следующей таблице:



Наименование показателей	Однородные классы основных средства						Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств
	Здания	Кассовое оборудование	Офисное оборудование	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Автотранспортные средства	Итого	
Сроки полезного использования	от 366 до 1 200 мес.	от 42 до 90 мес.	от 26 до 144 мес.	от 30 до 407 мес.	от 60 до 90 мес.		
Балансовая стоимость на 01.01.2019	132 717	725	1 316	2 129	1 833	138 720	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	132 717	1 161	10 243	7 777	6 841	158 739	0
Поступления	0	0	1025	257	4 810	6 092	6 092
в т.ч. приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия, в т.ч.:	0	0	164	19	2993	3 176	6 092
-активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
- активы, включенные в выбывающую группу	0	0	0	0	0	0	0
- прочие выбытия	0	0	164	19	2993	3 176	6 092
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2019	0	91	90	56	430	667	0
Накопленные убытки от обесценения за 30.06.2019	0	91	90	56	430	667	0
Валовая балансовая стоимость за 30.06.2019	132 717	1 161	11 104	8 015	8 658	161 655	0
Амортизация на 01.01.2019	0	436	8 927	5 648	5 008	20 019	0
Амортизационные отчисления	2 565	95	138	130	311	3 239	0
Выбытия амортизации	0	0	163	19	2 993	3 175	0
Амортизация за 30.06.2019	2 565	531	8 902	5 759	2 326	20 083	0
Балансовая стоимость за 30.06.2019	130 152	630	2 202	2 256	6 332	141 572	0



Срок полезного использования объекта (далее по тексту – СПИ) основных средств устанавливается в месяцах. СПИ объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Пересмотр СПИ производится в конце каждого отчетного года.

Дата проведения последней переоценки основных средств - по состоянию на 31 декабря 2018 года. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Для оценки справедливой стоимости зданий было привлечено ООО «Омега» ИНН 7453149562 КПП 745301001 ОГРН 1057424592312, находится по адресу: 454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6-в, с независимыми оценщиками: Крыловым Г.В. (член НП «Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», г. Екатеринбург, свидетельство № 915 от 05.06.2017г.) и Складчиковой М.И. (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», г. Москва, свидетельство № 0025409 от 07.08.2018г., по реестру членов РОО регистрационный № 007121 от 21.01.2011г.).

В 1 полугодии 2019г. справедливая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, не определялась, поэтому невозможно определить ее отличие от балансовой стоимости этих основных средств.

#### **Информация по нематериальным активам.**

По состоянию за 30.06.2019 в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Информация по каждому классу прочих нематериальных активов представлена в следующей таблице:

Наименование показателей	Нематериальные активы (с определенным СПИ)	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов
	Лицензии (неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности)	
Метод амортизации	Линейный	
Интервал расчетных сроков полезного использования	от 36 до 120 мес.	
Балансовая стоимость на 01.01.2019	938	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	1 353	0
Поступления, в т.ч.:	3 708	0
- созданных самим Банком	0	0
- приобретенных как отдельные активы	3 708	3 708
- созданные в результате объединения бизнесов	0	0
Выбытия, в. т.ч.:	52	3 708



- нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0
- нематериальные активы, включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	0	0
- прочие выбытия	52	3 708
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2019	0	0
Валовая балансовая стоимость за 30.06.2019	5 009	0
Амортизация на 01.01.2019	415	0
Амортизационные отчисления	188	0
Выбытия амортизации	52	0
Амортизация за 30.06.2019	551	0
Балансовая стоимость за 30.06.2019	4 458	0

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования. В 2019 году применяется линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. Метод начисления амортизации на 2019 год не пересматривался. Ликвидационная стоимость нематериальных активов равна нулю.

Все нематериальные активы сосредоточены в классе «Лицензии (неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности)». Все нематериальные активы на балансе Банка учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение 1 полугодия 2019г. не возникали в связи с отсутствием у Банка такого структурного подразделения.

Банк не имеет нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий.

По состоянию на 01 июля 2019г. действуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов в общей сумме 3 618 тыс. руб. (НДС не предусмотрен).

Банк не имеет нематериальных активов, контролируемых, но не признанных по причине несоответствия критериям признания.

Банк не является арендатором основных средств. Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

**3.17. По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»** отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев:

	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Недвижимое имущество, включая землю	36 525	36 525
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Всего</b>	<b>36 525</b>	<b>36 525</b>

Резервы на возможные потери по долгосрочным активам по состоянию за 30.06.2019 отсутствуют.

**3.18. Данные по статье «Прочие активы»** представлены в следующей таблице:



	Данные за 30.06.2019		Данные за 31.12.2018	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	239	0	293	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 771	(6 004)	1 449	(739)
Расходы будущих периодов	0	0	0	0
Требования по получению процентов	0	0	1 625	0
Требования к клиентам по судебным решениям	1 148	(1 148)	1 148	(1 148)
Прочие требования	123	(41)	36	(18)
<b>Всего</b>	<b>13 281</b>	<b>(7 193)</b>	<b>4 551</b>	<b>(1 905)</b>
<b>Всего по статье «прочие активы»</b>	<b>6 088</b>	<b>-</b>	<b>2 646</b>	<b>-</b>

### 3.19. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Банка России.

### 3.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

На отчетную дату обязательства по привлеченным ресурсам на межбанковском рынке в балансе Банка отсутствуют. Обязательства перед другими кредитными организациями по корреспондентским счетам также отсутствуют.

3.21. По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные за 30.06.2019		Данные за 31.12.2018	
	Сумма обязательств	Удельный вес, %	Сумма обязательств	Удельный вес, %
<b>Юридические лица</b>	<b>1 222 246</b>	<b>75.30</b>	<b>1 531 944</b>	<b>79.42</b>
- расчетные счета	1 010 978		1 204 182	
-срочные депозиты	211 268		327 762	
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>99 340</b>	<b>6.12</b>	<b>159 556</b>	<b>8.27</b>
- расчетные счета	99 340		159 556	
-срочные депозиты	0		0	
<b>Физические лица</b>	<b>301 598</b>	<b>18.58</b>	<b>237 464</b>	<b>12.31</b>
- текущие счета	88 906		48 057	
-срочные вклады	212 692		189 407	
<b>Всего</b>	<b>1 623 184</b>	<b>100.00</b>	<b>1 928 964</b>	<b>100.00</b>

Информация о секторах экономики и видах экономической деятельности клиентов Банка:

Наименование статьи	Данные за 31.06.2019		Данные за 31.12.2018		Отклонение	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
Промышленность	21 586	1.33	16 797	0.87	2 920	17.38
Оптовая и розничная торговля	245 130	15.10	199 081	10.32	-51 985	-26.11



Наименование статьи	Данные за 31.06.2019		Данные за 31.12.2018		Отклонение	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
Строительство	177 215	10.92	296 726	15.38	-158 604	-53.45
Транспорт и связь	43 465	2.68	72 158	3.74	-18 088	-25.07
Рыболовство и рыбоводство	510 572	31.45	879 773	45.61	-565 989	-64.33
Прочие	323 618	19.94	226 965	11.77	-8 682	-3.83
Физические лица	301 598	18.58	237 464	12.31	-7 136	-3.01
Итого средств клиентов	1 623 184	100.00	1 928 964	100.00	-807 564	-41.87

**3.22. Информация об объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых является иностранная валюта.

Остатков финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка на отчетную дату нет.

**3.23. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг.**

В течение отчетного периода Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг и не имеет в балансе на отчетную дату.

**3.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.**

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги. У Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**3.25. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

По состоянию за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года Банк не имел указанных неисполненных обязательств.

**3.26. Данные по статье «Отложенные налоговые обязательства» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Отложенные налоговые обязательства	17 699	17 817

По состоянию за 30.06.2019 и 31.12.2018 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств.

**3.27. По статье «Прочие обязательства» отражены:**



	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Обязательства по уплате налогов	2 434	2 315
Обязательства по расчетам с поставщиками	102	353
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	19 167	21 970
Обязательства по уплате процентов	0	32
Расчеты по выданным банковским гарантиям	7 901	0
Расчеты с клиентами по покупке, продаже иностранной валюты	662	0
Прочие обязательства	211	65
<b>Всего</b>	<b>30 477</b>	<b>24 735</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По строке «Обязательства по уплате налогов» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 723 тыс. рублей; транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей; земельный налог в сумме 9 тыс. рублей; НДС в сумме 1 689 тыс. рублей. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством.

По строке «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы» отражены обязательства в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

По строке «Прочие» отражены суммы обязательства по платежам по банковским картам – 50 тыс. рублей, платежи за аренду банковских ячеек – 14 тыс. рублей; суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения – 147 тыс. рублей.

3.28. В течение первого полугодия 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», не осуществлялись, остатки за 30.06.2019 отсутствуют.

3.29. Данные по статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» представлены в следующей таблице:

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Переоценка основных средств	117 725	117 788
Отложенный налог на прибыль	(22 744)	(22 756)
<b>Всего</b>	<b>94 981</b>	<b>95 032</b>

3.30. По статье «Средства акционеров (участников)» отражено распределение долей участников в Уставном капитале:

№ п/п	Участники	Данные за 30.06.2019		Данные за 30.06.2018	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	АО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	14,03	64 119	14,03
2	ЗАО «Курильский рыбак»	391 140	85,59	391 140	85,59
3	Прочие участники с долей менее 5%	1 741	0,38	1 741	0,38
4	Доли, выкупленные Банком	0	0	0	0
5	<b>Итого</b>	<b>457 000</b>	<b>100,0</b>	<b>457 000</b>	<b>100,0</b>



Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода структура уставного капитала не изменилась. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет.

### 3.31. Информация о фондах

По решениям общего собрания участников, вся полученная прибыль направлялась Банком в резервный фонд. По состоянию за 30.06.2019 остатки по статье «Резервный фонд» составили 749 887 тыс. рублей.

Эмиссионного дохода в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не было. Банк не имеет по состоянию за 30.06.2019 ценных бумаг для продажи, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив) за 30.06.2019 не осуществлялась.

**3.32. В течение первого полугодия 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», не осуществлялись, остатки за 30.06.2019 отсутствуют.**

### 3.33. Сведения о внебалансовых обязательствах

По статьям «Безотзывные обязательства кредитной организации» и «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» Банком отражаются:

- сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию за 30.06.2019 составляет 604 703 тыс. рублей;
- выданные банковские гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Банковские гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Сумма выданных банковских гарантий по состоянию за 30.06.2019 составляет 787 201 тыс. рублей.

	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям и предоставлению средств «овердрафт»	604 703	0
Выданные банковские гарантии и поручительства	787 201	24 509
Условные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 391 904</b>	<b>24 509</b>

## 4. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, а также операционные расходы.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной либо претерпевшая существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

**4.1. Данные по статье «Процентные доходы и расходы» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
<b>Процентные доходы</b>	<b>75 073</b>	<b>74 797</b>
по депозитам в Банке России	59 739	27 297
по предоставленным кредитам банкам	0	5 286



	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	46	0
по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	3 632	0
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	11 075	14 960
комиссионные доходы по кредитам	581	286
<b>Процентные расходы</b>	<b>5 994</b>	<b>5 555</b>
по привлеченным средствам от юридических лиц	1 215	37
по привлеченным средствам от физических лиц	4 779	5 518
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>69 079</b>	<b>69 248</b>

4.2. Данные по статье «Комиссионные доходы и расходы» представлены в следующей таблице:

	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>33 230</b>	<b>31 246</b>
За открытие и ведение банковских счетов	2 057	891
За расчетное и кассовое обслуживание	14 873	12 351
За осуществление переводов денежных средств	8 801	9 129
От операций по выдаче банковских гарантий	1 686	1 010
За проведение операций с валютными ценностями	4 612	6 730
По другим операциям	1 201	1 135
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>4 638</b>	<b>4 415</b>
За ведение банковских счетов	19	0
За расчетное и кассовое обслуживание	91	8
За услуги по переводам денежных средств	4 059	3 920
По другим операциям	469	487
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>28 592</b>	<b>26 831</b>

#### 4.3. Убытки и суммы восстановления от обесценения

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов в отчетном периоде у Банка не было.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за первое полугодие 2019 года представлена в нижеследующей таблице:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По прочим потерям		Всего
		Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.12.2018	41 560	840	2 462	44 862
Чистое создание (восстановление)	57 090	5 264	111 125	173 479



	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По прочим потерям		Всего
		Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	
резерва под обесценение				
Списания	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные доходы	(39 657)	0	(75 247)	(114 904)
Величина резерва под обесценение по состоянию за 30.06.2019	58 993	6 104	38 340	103 437

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за первое полугодие 2018 года представлена в нижеследующей таблице:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По прочим потерям		Всего
		Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.12.2017	157 127	910	1 039	159 076
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(89 873)	217	623	(89 033)
Списания	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию за 30.06.2018	67 254	1 127	1 662	70 043

**4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Сумма курсовых разниц от покупки/продажи валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
Сумма курсовых разниц	3 064	3 899

Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Сумма курсовых разниц от переоценки валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:



	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
Сумма курсовых разниц	-4 797	5 348

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникших по финансовым инструментам, предназначенным для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала.

#### 4.5. Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	46 770	26 695
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	236	251
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 067	8 209
подготовка и переподготовка кадров	53	38
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	142	56
Итого	60 968	35 249

#### 4.6. Данные по статье «Операционные расходы» представлены в следующей таблице:

	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
Расходы на оплату труда	46 706	26 946
Налоги и сборы на заработную плату	14 067	8 209
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 428	3 585
Расходы по содержанию имущества	3 843	989
Организационные и управленческие расходы	9 788	3 892
Расходы на услуги связи, информационные расходы	2 371	1 945
Расходы по страхованию	1 561	1 438
Расходы от уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	30 081
Другие расходы	1 816	494
Всего	83 580	77 579

#### 4.7. Данные по статье «Возмещение (расход) по налогам» представлены в следующей таблице:



	Данные за 30.06.2019	Данные за 30.06.2018
Налог на имущество	1 427	1 556
Транспортный налог	25	25
Налог на добавленную стоимость	2 590	533
Налог на прибыль	128	27 123
Пошлины	12	115
Земельный налог	19	10
Прочие сборы	0	0
<b>Всего</b>	<b>4 201</b>	<b>29 362</b>

Расходы по налогам начислялись в соответствии с действующими ставками, сверка с налоговыми органами осуществлялась на регулярной основе.

#### **4.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### **4.9. Влияние движения основных средств на финансовый результат**

В отчетном периоде движение основных средств отсутствует.

#### **4.10. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

В течение I полугодия 2019 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

#### **5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации.**

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию за 30.06.2019 составил 457 000 тыс. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников, у Банка, нет.

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с участниками, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
за 31 декабря 2018 года	457 000	95 032	749 887	114 523	1 416 442
Прибыль за отчетный период	-	-	-	- 46 205	-46 205



Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прочий совокупный доход	-	-51	-	-	- 51
<b>Итого совокупный доход</b>	-	<b>-51</b>	-	<b>-46 205</b>	<b>- 46 256</b>
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	50	50
Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>за 30 июня 2019 года</b>	<b>457 000</b>	<b>94 981</b>	<b>749 887</b>	<b>68 368</b>	<b>1 370 236</b>

Информация об общем совокупном доходе Банка за соответствующий период прошлого года, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец соответствующего периода прошлого года с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с участниками, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен ниже:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
<b>за 31 декабря 2017 года</b>	<b>457 000</b>	<b>95 818</b>	<b>695 778</b>	<b>54 109</b>	<b>1 302 705</b>
Прибыль за отчетный период	-	-	54 083	33 864	87 947
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	<b>54 083</b>	<b>33 864</b>	<b>87 947</b>
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	26	-26	-
<b>за 30 июня 2018 года</b>	<b>457 000</b>	<b>95 818</b>	<b>749 887</b>	<b>87 947</b>	<b>1 390 652</b>

В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

#### **6. Сопроводительная информация к статьям Отчета о движении денежных средств.**

**6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.**

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса. По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не установлено.

**6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

#### **7. Информация о целях и политики управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещена на сайте Банка [www.iturupbank.ru](http://www.iturupbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

#### **Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска**

**Банк признает на 2019 год значимыми рисками:**

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

**Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения № 511-П, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя валютный риск. **Валютный риск** – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.



Это обусловлено тем, что данные риски прямо влияют на достаточность регулятивного капитала. В течение первого квартала 2019 года по сравнению с 2018 годом отсутствуют существенные изменения в системе управления рисками.

### Краткое описание процедур управления рисками

Процесс управления рисками является составной частью системы управления рисками Банка и включает в себя набор взаимосвязанных процедур, обеспечивающих анализ и управление рисками Банка.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Применение процедур внутреннего контроля рисков, в том числе установление и контроль лимитов;
- Мониторинг рисков и отчетность по рискам;
- Раскрытие информации по рискам.

Основными методами управления являются:

- подготовка методик по оценке рисков;
- установление ограничений по рискам;
- реализация установленных методов и инструментов управления для предотвращения или минимизации риска.

В основе организации контроля лежат следующие параметры:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка осуществляется Советом Банка и Правлением в пределах своих полномочий.

### Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 30.06.2019				Объем активов, обязательств за 31.12.2018			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
<b>I Активы</b>	2257066	-	315 256	-	1830743	-	988 500	-
Средства в кредитных организациях	108 340	-	315 256	-	48 511	-	988500	-
Чистая ссудная задолженность	2148726	-	-	-	1782416	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-

Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 30.06.2019				Объем активов, обязательств за 31.12.2018			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II Обязательства</b>	1602985	759	19 437	3	1908696	784	19480	4
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1602985	759	19 437	3	1908696	784	19480	4
физических лиц	300 781	759	55	3	236616	784	60	4
<b>III Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	1391904	-	-	-	24509	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	787 201	-	-	-	24509	-	-	-
Кредитные линии	604703	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-

### 7.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей, определяющих степень кредитного риска;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка кредитного риска Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по понижению уровня кредитного риска должны обосновываться точными аналитическими расчетами.



В течение первого полугодия 2019 года, так же, как и в 2018 году, уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров.

В течение первого полугодия 2019 года кредиты на льготных условиях, в том числе участникам, не предоставлялись, списание ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва не производилось, реструктуризация задолженности не осуществлялась.

### Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску

Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску представлена их балансовой стоимостью, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска:

Наименование статьи актива баланса	Совокупная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Совокупная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	за 30.06.2019			за 31.12.2018		
Денежные средства	163 670	-	163 670	205 694	-	205 694
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	148 155	-	148 155	179 824	-	179 824
Средства в кредитных организациях	423 596	-	423 596	1 037 011	-	1 037 011
Ссудная задолженность	2 206 652	57 296	2 148 726	1 822 911	40 495	1 782 416
Требование по текущему налогу на прибыль	617	-	617	617	-	617
Отложенный налоговый актив	4 279	-	4 279	4 525	-	4 525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 259	-	148 259	141 162	-	141 162
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 525	-	36 525	36 525	-	36 525
Прочие активы	13 281	7 193	6 088	4 551	1 905	2 646
Итого	3 145 034	65 119	3 079 915	3 432 820	42 400	3 390 420

По статье «Ссудная задолженность» также отражены депозиты, размещенные в Банке России (см. п.3.5. настоящей Пояснительной информации).

Сведения об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

Категория качества	за 30.06.2019	за 31.12.2018
--------------------	---------------	---------------

	Остаток	Сформированный резерв с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток	Сформированный резерв
I	-	-	-	-
II	1 285 744	23 486	13 423	134
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	737 201	23 486	13 423	134
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	548 543	0	0	0
III	56 160	0	11 086	2 328
в т.ч.				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам под лимит задолженности	56 160	0	11 086	2 328
IV	50 000	14 854	0	0
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	50 000	14 854	0	0
V	-	-	0	0
ИТОГО	1 391 904	38 340	24 509	2 462

### **Информация о полученном в залог обеспечении и других средств снижения кредитного риска**

Полученное Банком обеспечение, в т.ч. полученное в залог, раскрыто в п. 3.5. настоящей Пояснительной информации. Принятое обеспечение не снижает объем резерва под обесценение, связанный с кредитным риском по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

### **Информация о просроченной задолженности**

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена в п. 3.5. настоящей Пояснительной информации.

Банк продолжает проводить работу с проблемной и безнадежной задолженностью. В рамках исполнительных производств в течение первого полугодия 2019 года погашена часть задолженности перед Банком в сумме 4 145 тыс. руб.

### **Риск концентрации**

При оценке величины кредитного риска Банк учитывает риск концентрации. Расчет фактических значений по соблюдению лимитов по объему совершаемых операций (сделок) осуществляется в соответствии с методикой расчета соответствующих обязательных нормативов



(Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25) согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение первого квартала 2019 года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска концентрации, выполнялись:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.03.2019	Фактическое значение за 31.12.2018
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	19,800	2,077
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	107,869	0,000
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,086	0,084
Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	5,440	0,939

Концентрация рисков в разрезе видов экономической деятельности заемщиков и региональному признаку раскрыта в п. 3.5. настоящей Пояснительной информации.

В течение первого полугодия 2019 года, так же, как и в 2018 году, лимиты по видам экономической деятельности заемщиков на параметры (индикаторы) риска концентрации, установленные внутренними документами Банка, не нарушались.

#### Информация о величине кредитного риска

Количественная оценка потребности в капитале в отношении кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Уровень кредитных рисков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также определение категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется качественным методом на основании внутренних документов Банка «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Информация о величине кредитных требований (обязательств) – активов подверженных риску:

Активы, подверженные риску/Резервы/Кредитный риск	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 750 708	2 105 143
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%)	319 435	994 966

<b>Активы, подверженные риску/Резервы/Кредитный риск</b>	<b>за 30.06.2019</b>	<b>за 31.12.2018</b>
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>63 887</b>	<b>198 993</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	962 536	262 500
Резервы под активы IV-й группы риска	85 058	27 954
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>877 478</b>	<b>234 546</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>941 365</b>	<b>433 539</b>
<b>Активы с повышенными коэффициентами риска</b>		
Активы с коэффициентом риска 120%	0	0
Резервы под активы с коэффициентом риска 120%	0	0
<b>Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 120%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы с коэффициентом риска 130%	0	0
Резервы под активы с коэффициентом риска 130%	0	0
<b>Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 130%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы с коэффициентом риска 150%	109 474	69 689
Резервы под активы с коэффициентом риска 150%	19 697	14 446
<b>Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 150%</b>	<b>134 666</b>	<b>82 865</b>
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	807	889
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>	<b>1 391 904</b>	<b>24 509</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	604 703	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	787 201	24 509
Резервы под условные обязательства кредитного характера	55 082	2 462
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>732 119</b>	<b>26 034</b>
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>1 808 957</b>	<b>543 327</b>

Величина кредитного риска, принимаемого Банком, по состоянию за 30.06.2019 по сравнению с предыдущим отчетным годом увеличилась на 232,96% в основном за счет изменения величины кредитного риска по активам II и IV-й группы риска, по активам с коэффициентом риска 150% и по условным обязательствам кредитного характера.



## 7.2. Рыночный риск

Операции, требующие применение инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, Банк не осуществляет.

Величина рыночного риска Банка зависит от величины валютного риска.

Основной целью управления и контроля валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют, недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

К методам управления валютным риском Банка относятся:

- лимитирование - установление предельных значений (лимита) рискованных позиций в целях ограничения величины возможных потерь;
- прогнозирование курсов.

Количественная оценка потребности в капитале в отношении рыночного риска соответствует методике расчета рыночного риска, изложенной в «Положении о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», утвержденным Банком России от 03.12.2015 №511-П (далее Положение №511-П).

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общебанковской открытой валютной позиции (далее – ОВП), рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Согласно требованиям Положения № 511-П величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютная позиция отражает соотношение между требованиями и обязательствами (включая внебалансовые требования и обязательства) в иностранной валюте.

Позиция Банка по валютам составила:

За 30 июня 2019 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	202 821	69 101	5 087	12 235	289 244
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 581	-	-	-	22 581
Средства в других банках	4 228	387 536	30 699	1 133	423 596
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 141 791	6 935	-	-	2 148 726
Требования по текущему налогу на прибыль	617	-	-	-	617
Отложенный налоговый актив	4 279	-	-	-	4 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 259	-	-	-	148 259
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 525	-	-	-	36 525
Прочие активы	6 088	-	-	-	6 088
<b>Итого активов</b>	<b>2 567 189</b>	<b>463 572</b>	<b>35 786</b>	<b>13 368</b>	<b>3 079 915</b>
Средства клиентов	1 141 991	449 747	30 002	1 444	1 623 184

За 30 июня 2019 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Отложенное налоговое обязательство	17 699	-	-	-	17 699
Прочие обязательства	29 815	662	-	-	30 477
Сформированные резервы	38 318	-	-	-	38 318
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 227 823</b>	<b>450 409</b>	<b>30 002</b>	<b>1 444</b>	<b>1 709 678</b>
Чистая позиция по состоянию за 28 июня 2019 года	1 339 366	13 163	5 784	11 924	1 370 237
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года (с пересчетом по курсу за 28.06.2019)	1 349 960	50 063	3 137	8 775	1 411 935
Условные обязательства кредитного характера	1 391 904	-	-	-	1 391 904

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. Подверженность Банка валютному риску низкая.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.07.2019 – 2,47%, на 01.01.2019 – 4,7% от капитала Банка, при нормативе Банка России – 20%.

В течение первого полугодия 2019 года валютный риск не превышал установленных Банком России лимитов.

По состоянию за 30.06.2019 размер рыночного риска Банка составил 30 871 тыс. рублей, по состоянию за 31.12.2018 – 66 482 тыс. рублей.

#### Анализ чувствительности Банка к валютному риску

При ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% финансовый результат и капитал увеличатся на суммы, указанные в таблице:

Анализ чувствительности валютного риска по состоянию за 30.06.2019	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Влияние на финансовый результат	1 316	578	1 192	3 086
Влияние на капитал	1 053	462	954	2 469

Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на финансовый результат и капитал (при условии, что все остальные переменные остаются неизменными), при этом указанные суммы в таблице будут отрицательными.

### 7.3. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- идентификация факторов возникновения риска – определение причин и предпосылок, вследствие которых Банк потерял ликвидность или может её потерять;
- анализ риска ликвидности – анализ информации, полученной в результате идентификации риска ликвидности, определение потребности в выделении капитала на покрытие риска ликвидности;



- применение процедур контроля риска ликвидности, в том числе ограничение риска путем создания сигнальных значений и системы лимитов;
- мониторинг (постоянное наблюдение) риска ликвидности – выявление факторов возникновения риска ликвидности;
- составление отчетности о риске ликвидности;
- раскрытие информации о риске ликвидности.

Банк в отношении риска ликвидности количественными методами потребность в капитале не определяет.

### Оценка риска ликвидности

Методы оценки риска ликвидности, применяемые Банком:

- метод коэффициентов (расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4); динамика нормативов ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (перспективный прогноз ликвидности);
- прогнозирование потоков денежных средств (составление платежного календаря прогнозного периода производится только, если на анализируемую дату один из нормативов ликвидности (Н2, Н3 либо Н4) достиг предельного значения).

Информация о выполнении нормативов ликвидности:

Наименование лимитов	Нормативное значение	Фактическое значение				Динамика	
		за 30.06.2019	за 31.12.2018	максимальное значение за первое полугодие 2019 г.	минимальное значение за первое полугодие 2019 г.	абсол., пункты	относит., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	min 15,0	125,503	78,073	151,610	80,870	47,430	60,75
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	min 50,0	172,629	174,152	232,330	157,442	-1,523	-0,87
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	max 120,0	28,634	1,200	31,320	1,135	27,434	2 286,17

В течение первого полугодия 2019 года и 2018 года, Банком стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполнялись ежедневно.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, избытке/дефиците ликвидности, коэффициенте избытка/дефицита ликвидности:  
по состоянию за 30 июня 2019 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	712840	712840	712840	712840	712840	712840	712840	712840	712840	712840
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	852085	1477468	1477468	1477468	1488969	1516007	1556238	1707374	1815267	2165571
2.1. II категории качества	0	0	0	0	11501	38539	78770	229906	337799	688103
3. Прочие активы, всего, в том числе:	540	1061	2193	2193	2420	2868	2868	2868	2868	2868
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	1565465	2191369	2192501	2192501	2204229	2231715	2271946	2423082	2530975	2881279
ПАССИВЫ										
5. Средства клиентов, из них:	1201969	1201969	1201969	1203076	1207491	1235493	1342075	1382624	1413878	1680056
5.1. вклады физических лиц	51640	51640	51640	52747	57162	81626	188208	228757	260011	270454
6. Прочие обязательства	19980	20026	20026	20026	21967	24159	25718	27136	28181	31528
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	1221949	1221995	1221995	1223102	1229458	1259652	1367793	1409760	1442059	1711584
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	4234	216861	315090	1391904
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	343516	969374	970506	969399	974771	972063	899919	796461	773826	-222209
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	28.1	79.3	79.4	79.3	79.3	77.2	65.8	56.5	53.7	-13.0



Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
(строка 9 : строку 7) x100 %										

Предельные и сигнальные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные внутренними документами Банка, не нарушены.

по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7642	7642	1728844	1728844	1729863	1760808	1762788	1764639	1769685	1790875
2.1. II категории качества	0	0	0	0	1019	31964	33944	35795	40841	62031
3. Прочие активы, всего, в том числе:	293	293	1918	1918	1918	1918	1918	1918	1918	1918
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	1399507	1399507	3122334	3122334	3123353	3154298	3156278	3158129	3163175	3184365
<b>ПАССИВЫ</b>										
5. Средства клиентов, из них:	1411795	1411795	1739557	1741457	1742198	1776345	1896081	1896860	1919570	1931952
5.1. вклады физических лиц	48057	48057	48057	49957	50698	84845	204581	205360	228070	240452
6. Прочие обязательства	22020	22020	22052	22052	22584	24373	24378	24381	24382	24382
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	1433815	1433815	1761609	1763509	1764782	1800718	1920459	1921241	1943952	1956334
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	-	-	-	-	10513	21013	21013	21013	21013	24509

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
кредитной организацией										
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	-34308	-34308	1360725	1358825	1348058	1332567	1214806	1215875	1198210	1203522
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	-2.4	-2.4	77.2	77.1	76.4	74	63.3	63.3	61.6	61.5

Предельные и сигнальные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные внутренними документами Банка, не нарушены.

Банк в течение первого полугодия 2019 года и 2018 года исполнял все свои обязательства своевременно без привлечения дополнительных источников финансирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Банк в течение первого полугодия 2019 года Банк продолжал придерживаться политики по размещению свободных денежных средств в депозиты Банка России (см. п. 3.5, 7.1. настоящей Пояснительной информации).

#### Риск концентрации

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа активной и пассивной части баланса. Для целей выявления риска концентрации в рамках риска ликвидности Банк проводит анализ зависимости ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков и от средств одного юридического или физического лица (контрагента).

Установленные внутренним нормативным документом Банка лимиты и сигнальные значения по риску концентрации в течение первого полугодия 2019 года и 2018 года не нарушались.

Анализ структуры и концентрации размещенных и привлеченных средств представлены в п. 3.5. и п.3.21. настоящей Пояснительной информации, соответственно.

#### Управление риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах, указание о привлечении необходимого объема средств на рынке МБК либо получение субординированного займа (кредита), указание о дополнительном объеме средств, необходимых для привлечения на срок от банков-корреспондентов;
- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- указание по осуществлению операций покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;



– ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем и иные.

При обнаружении признаков ухудшения состояния перспективной ликвидности Председатель Правления Банка незамедлительно сообщает о данной ситуации Совету Банка, по решению которого может быть создана Группа кризисного управления.

Группа кризисного управления принимает за основу в своих действиях утвержденный План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности основанный на применении моделей стресс-тестирования: сценарий «неблагоприятный» – временный дефицит ликвидности; сценарий «стресс» – деятельность Банка в условиях кризиса рынка; сценарий «кризис» – системный кризис рынка.

**7.4. Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения) Банком не осуществляются.**

## **8. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом – планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Общим Собранием Участников Банка Стратегией развития Банка;
- поддержание долгосрочной стабильности и финансовой устойчивости Банка в интересах его участников и клиентов, проведение Банком кредитно-финансовой политики, адекватной изменениям макроэкономической среды и структуры финансового рынка;
- управление значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- управление капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение безопасности банковской деятельности, сохранности интересов клиентов и собственников Банка;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
  - 1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - 2) повышения эффективности управления капиталом;
  - 3) адекватной оценки и управления принимаемыми рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка строится по принципу централизации.

Совет Банка и Правление Банка совместно в процессе осуществления своих функций осуществляют на постоянной основе контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

Банк в отчетном периоде установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдал:

Наименование лимитов	Нормативное значение	Фактическое значение				Динамика	
		за 30.06.2019	за 31.12.2018	максимальное значение за первое полугодие 2019 г.	минимальное значение за первое полугодие 2019 г.	абсол., пункты	относит., %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	min 4,5	54,382	136,098	163,743	51,415	-81,716	-60,04
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	min 6,0	54,382	136,098	163,743	51,415	-87,716	-60,04
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	max 8,0	55,764	130,099	165,791	52,875	-74,335	-57,14

#### 9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности совместных программ нескольких работодателей, а также иных программ долгосрочного вознаграждения.

#### 10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

#### 11. Информация об объединении бизнесов.

В отчетном периоде Банк не осуществлял объединения бизнесов.

#### 12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, по этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«09» августа 2019 года



Д.В. Нестеров

Д.М. Крупников