

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 квартал 2020 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 квартал 2020 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 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 квартал 2020 года.

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 01.01.2019 по 31.12.2019, размещена в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <http://iturupbank.ru/> в разделе “Финансовая отчетность” 01 апреля 2020г.

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) 311-310

Адрес страницы в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке:
www.iturupbank.ru

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

Кредитный рейтинг эмитента – BB-(RU) (подтверждён 23 апреля 2020 года). Прогноз – Стабильный.

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

По состоянию на 01.04.2020 г. Банк «ИТУРУП» (ООО) имеет два обособленных подразделения:

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

Дополнительный офис «Курильский», адрес: 694530, Сахалинская область, г. Курильск, Приморское шоссе, 5

1.2. Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период – с 01.01.2020 по 31.03.2020.

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 предлагаемых 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	Всего активов, в том числе:	9 350 117	100,00%	10 858 587	100,00%	- 1 508 470
1.1.	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 175 706	12.57%	445 267	4.10%	730 439
1.2.	Средства в кредитных организациях	665 082	7,11%	1 681 771	15.49%	- 1 016 689
1.3.	Чистая ссудная задолженность	7 000 761	74.87%	8 373 981	77.12%	- 1 373 220
1.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	282 651	3.02%	226 450	2.09%	56 201
1.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Всего обязательств, в том числе:	7 960 590	100,00%	9 477 318	100,00%	- 1 516 728
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 844 345	98.54%	9 360 445	98.77%	- 1 516 100
2.1.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 265 554	15.90%	1 051 365	11.09%	214 189
2.2.	Прочие обязательства	46 947	0.59%	53 488	0.56%	- 6 541
2.3.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	52 116	0.65%	46 203	0.49%	5 913

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Процентные доходы, всего	118 487	35 803
Процентные расходы, всего	75 885	2 407
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	48 316	33 396
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-8 198	-5 172
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	40 118	28 224
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 779	1 218
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 657	-4 002
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	25 850	14 026
Комиссионные расходы	2 520	1 894
Изменение резерва по прочим потерям	-758	-25 117
Прочие операционные доходы	304	1 946
Операционные расходы	58 974	35 522
Прибыль до налогообложения	9 456	-21 121
Начисленные (уплаченные) налоги	1 198	1 159
Прибыль (убыток) за отчетный период	8 258	-22 280
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего	0	-2
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	0	-2
Финансовый результат за отчетный период	8 258	-22 282

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 первый квартал 2020 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах.

В итоге по результатам первого квартала 2020 года Банк получил чистую прибыль в сумме 8 258 тыс. рублей.

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

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», 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 2020 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

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.

Подходы к оценке и классификации финансовых инструментов (финансовых обязательств, финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям), а также к оценке их обесценения, построены в том числе с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год составлена на основе Учетной политики Банка на 2020 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 2020 года нормативными документами.

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

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.

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие классы бизнес-моделей:

бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных условиями финансового актива (договором) денежных потоков (далее – НТС);

бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных условиями финансового актива (договором) денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

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. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели.

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

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях 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 (после первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из: суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с внутренними документами Банка, и первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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

Резервы на возможные потери

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». Применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с нормативными документами Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и внутренними документами Банка.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на счетах Банка, открытых 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. В качестве нематериального актива признается актив первоначальной стоимостью не менее 100 000 руб. (без учета НДС).

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), 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.

Доходы и расходы

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.

Учет государственных субсидий

Государственные субсидии признаются в составе процентных доходов по факту их получения.

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;
- оценка ожидаемых кредитных убытков.

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 2020 год (в т.ч. для применения и в последующих годах), связаны с вступившими в силу с 01 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указанием Банка России от 28.02.2019 № 5087-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»;
- Указанием Банка России от 09.07.2018 № 4858-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»;
- Указанием Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки основных средств, нематериальных активов, запасов и активов, требований и обязательств по договорам

аренды. В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В Учетную политику Банка на 2020 год не вносились изменения связанные с прекращением применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

3. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Наличные денежные средства в операционной кассе	195 065	98 174
Наличные денежные средства в банкоматах	14 979	12 589
Всего	210 044	110 763

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 175 706	445 267
Обязательные резервы	79 911	79 234

На 1 апреля 2020 г. сумма обязательных резервов, включенных в сумму средств Банка в ЦБ РФ, составляет 79 911 тыс. рублей. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях, проценты на счета обязательного резервирования не начисляются.

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	665 082	1 681 771
в Российской Федерации	467 026	194 116
в иных государствах	198 056	1 487 655

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию Банком, отсутствуют.

3.4. В течение первого квартала 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не осуществлялись, остатки за 31.03.2020 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 31.03.2020		Данные за 31.12.2019	
	Размер задолженности,	Удельный вес, %	Размер задолженности,	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России и требования по начисленным процентам	4 504 162	63,355	5 990 839	70.69
Кредиты предоставленные банкам	11 660	0.164	9 286	0.11
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам-нерезидентам	660 726	9,294	928 772	10.96
Кредиты юридическим лицам и требования по начисленным процентам, комиссиям	1 888 983	26.570	1 508 818	17.80
Ипотечные кредиты физическим лицам	25 627	0.360	26 632	0.32
Потребительские кредиты физическим лицам	18 259	0.257	10 093	0.12
Общая сумма ссудной задолженности	7 109 417	100.00	8 474 440	100.00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	108 656		100 459	
Резервы по ссудной задолженности	193 866		180 283	
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 85 210		- 79 824	
Чистая ссудная задолженность	7 000 761		8 373 981	

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в Банке России и Российских банках, банке-нерезиденте, кредиты юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков, в том числе в рамках заключенных контактов и договоров на выполнение работ или услуг. Сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), Банком не заключались.

По итогам первого квартала 2020 года произошло уменьшение по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» на 1 373 220 тыс. рублей или 16,40%, в результате снижения сумм депозитов, размещаемых в Банке России.

В течение первого квартала 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.
Данные о ссудной задолженности за 31.03.2020 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	4 504 162						
Кредиты(депозиты), предоставленные банкам	11 660						
Кредиты(депозиты), предоставленные Банкам-нерезидентам	660 726						
Кредиты юридическим лицам	10 321	20 920	148 766	470 640	468 652	744 014	25 670
Кредиты физическим лицам	609	611	1 851	1 995	2 130	27 058	9 632
	5 187 478	21 531	150 617	472 635	470 782	771 072	35 302

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 31.03.2020		за 31.12.2019		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего (включая ИП)	1 888 983	1 793 064	1 508 818	1 420 930	380 165	372 134
удельный вес, %	26.57	25.61	17.80	16.97	-27.85	-27.10
в т.ч. по видам деятельности:					0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	488 525	488 056	423 013	422 588	65 512	65 468
удельный вес, %	6.87	6.97	4.99	5.05	-4.80	-4.77
сельское хозяйство	284 656	282 653	149 811	148 544	134 845	134 109
удельный вес, %	4.00	4.04	1.77	1.77	-9,88	-9,77
строительство	385 654	374 258	232 939	220 200	152 715	154 058
удельный вес, %	5.42	5.35	2.75	2.63	-11.19	-11.22
транспорт и связь	68 613	64 674	64 005	60 541	4 608	4 133
удельный вес, %	0.97	0.92	0.76	0.72	-0.34	-0.30
оптовая и розничная торговля	81 719	47 511	75 169	48 676	6 550	-1 165
удельный вес, %	1.15	0.68	0.89	0.58	-0.48	0.08
рыбная и рыбоперерабатывающая	9 939	9 704	9 919	9 601	20	103
удельный вес, %	0,14	0,14	0,12	0,11	0,00	-0.01
прочие виды деятельности	569 877	526 208	553 962	510 780	15 915	15 428
удельный вес, %	8.02	7.52	6.54	6.10	-1.17	-1.12
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	919 282	829 049	875 265	789 733	44 017	39 316
удельный вес, %	12.93	11.84	10.33	9.43	-3.22	-2.86
из них:	0	0	0	0	0	0
индивидуальным предпринимателям	89 846	78 204	95 399	82 760	-5 553	-4 556

Наименование показателя	за 31.03.2020		за 31.12.2019		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
удельный вес, %	1.26	1.12	1.13	0.99	0.41	0.33
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего	43 886	31 810	36 725	25 083	7 161	6 727
удельный вес, %	0.62	0.45	0.43	0.30	-0.52	-0.49
в т.ч. по видам:					0	0
жилищные кредиты, всего	25 627	14 894	26 632	15 736	-1 005	-842
удельный вес, %	0.36	0.21	0.31	0.19	-0.07	0.06
в т.ч. по видам:	0	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	25 627	14 894	26 632	15 736	-1 005	-842
удельный вес, %	0.36	0.21	0.31	0.19	-0.07	-0.06
иные потребительские кредиты	18 259	16 916	10 093	9 347	8 166	7 569
удельный вес, %	0.26	0.24	0.12	0.11	0,60	0,55
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	672 386	671 725	938 058	937 129	-265 672	265 404
удельный вес, %	9.46	9.60	11.07	11.19	19.46	19.33
Депозиты, размещенные в Банке России	4 504 162	4 504 162	5 990 839	5 990 839	-1 486 677	-1 486 677
удельный вес, %	63.35	64.35	70.69	71.54	108,91	108.26
ИТОГО	7 109 417	7 000 761	8 474 440	8 373 981	-1 365 023	-1 373 220

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

	Данные за 31.03.2020		Данные за 31.12.2019	
	Размер задолженности	Удельный вес, %	Размер задолженности	Удельный вес, %
Сахалинская область	1 932 869	100 .00	1 545 543	100 .00
Общий объем задолженности	1 932 869	100.00	1 545 543	100.00

Данные о ссудной задолженности, учитываемая по амортизированной стоимости (без учета депозита, размещенного в Банке России):

	Кат. кач-ва	Данные за 31.03.2020				Данные за 31.12.2019			
		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		11 660	0	0	0.00	9 286	0	0	0.00
	I	11 660	0	0		9 286	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты (депозиты) размещенные в банках-нерезидентах		660 726	661	661	0.10	928 772	929	929	0.10
	I	660 726	661	661		928 772	929	929	0
	II	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные юридическим лицам		1 888 983	95 919	95 919	5.08	1 508 818	87 888	87 888	5.82
	I	0	0	0		0	0	0	0
	II	1 390 209	36 634	36 634		988 809	35 798	35 798	
	III	473 104	33 615	33 615		494 339	26 420	26 420	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	25 670	25 670	25 670		25 670	25 670	25 670	
Кредиты предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		43 886	12 076	12 076	27.52	36 725	11 642	11 642	31.70
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	27 000	1 877	1 877		27 072	1989	1989	
	III	7 254	567	567		0	0	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	9 632	9 632	9 632		9 653	9 653	9 653	
Реструктурированные ссуды		250 478	549	549	0.22	165 478	526	526	0.32
	I								
	II	250 000	71	71		165 000	48	48	
	III	0	0	0		0	0	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	478	478	478		478	478	478	

По состоянию за 31.03.2020 реструктурированные ссуды составляют 250 478 тыс. руб. (9,61 % в общей сумме ссудной задолженности). Реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга (ссудная задолженность -478 тыс. рублей) и снижения процентной ставки по кредиту (ссудная задолженность 250 000 тыс. рублей). По состоянию за 31.12.2019 реструктурированные ссуды составляли 165 478 тыс. рублей или 6,66 % 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, производственное оборудование, залог прав требований и поручительства третьих лиц.

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

Вид обеспечения	Остатки за 31.03.2020	Остатки за 31.12.2019
Залог транспортных средств	261 448	170 703
Залог недвижимости	587 352	487 786
Залог оборудования	279 878	279 878
Залог прав требования	29 116	29 116
Поручительства	4 705 963	4 024 483
Итого	5 863 757	4 991 966

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию за 31.03.2020 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 31.03.2020					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	0	0	0	25 670	25 670	25 670
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	24 605	24 605	24 605
-просроченная задолженность по процентам, штрафам, неустойке	0	0	0	1 065	1 065	1 065
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	9 632	9 632	9 632
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	9 632	9 632	9 632
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	0	0	0
Всего	0	0	0	35 302	35 302	35 302

По состоянию за 31.03.2020 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 35 302 тыс. руб. (1.36% в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствует.

	Просроченная задолженность за 31.12.2019					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	0	0	0	25 670	25 670	25 670
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	24 605	24 605	24 605
-просроченная задолженность по процентам, штрафам, неустойке	0	0	0	1 065	1 065	1 065
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	9 653	9 653	9 653
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	9 653	9 653	9 653
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
Всего	0	0	0	35 323	35 323	35 323

По состоянию за 31.12.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляла 35 323 тыс. руб. (1,42 % в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствовала. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствовала.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам за первый квартал 2020 год снизилась по сравнению с предыдущим отчетным годом на 21,0 тыс. руб. в связи с погашением просроченной задолженности в рамках исполнительных производств.

3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии 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, имеющих 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 и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и иными финансовыми активами, 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 квартала 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», не осуществлялись, остатки за 31.03.2020 отсутствуют.

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	492	0

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Отложенный налоговый актив	3 888	3 888

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 1 квартал 2020 г. представлены далее.

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка за 31.12.2019 составляла 2,09%, а за 31.03.2020 – 3,02%. Состав этих активов представлен в следующей таблице:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	за 31.03.2020 г.	за 31.12.2019 г.
Основные средства	138 491	134 001
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97 674	65 980
Имущество, полученное в финансовую аренду	681	0
Вложения в приобретение активов в форме права пользования	0	0
Нематериальные активы	10 960	10 541
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	27 560	12 440
Запасы	7 285	3 488
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
ВСЕГО:	282 651	226 450

В учетной политике Банка на 2020 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 2020 году применяется линейный метод начисления амортизации. Метод начисления амортизации на 2020 год не пересматривался.

В течение 1 квартала 2020 года приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов не было.

Тестирование активов на обесценение проводится в конце каждого отчетного года, если из внешних и внутренних источников информации будут выявлены признаки их возможного обесценения, а также признаки возможного отсутствия обесценения по объектам основных средств, по которым в предыдущие периоды был признан убыток от обесценения. Пересмотр СПИ производится в конце каждого отчетного года. На конец 1 квартала 2020 года тестирование активов на обесценение не проводилось.

У Банка в 1 квартале 2020 года 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 31.03.2020г. 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 на конец 1 квартала 2020 года не изменились, поэтому не оказывают влияния на показатели ни отчетного периода, ни последующих отчетных периодов.

По состоянию за 31.03.2020г. действуют договорные обязательства по приобретению основных средств в сумме 11 120 тыс. руб. Договорные обязательства по приобретению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют. По состоянию за 31.03.2020г. договорные обязательства по капитальному ремонту дополнительного офиса Банка «ИТУРУП» (ООО) по адресу: г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198, составили 20 518 тыс. руб.

Банк не выплачивал в 1 квартале 2020 года 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 оборудова ние	Офисное оборудован ие	Мебель и встраивае мые элементы инженерн ого оборудова ния	Автотранс портные средства	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8
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	1 282	1 512	4 810	7 604	73 584
в т.ч. приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0	0

Выбытия, в т.ч.:	0	0	(75)	(976)	0	(1 051)	(6 190)
-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	(75)	(976)	0	(1 051)	(6 190)
Переоценка (уценка)	0	0	0	0	0	0	
Списание при переоценке в сумме начисленной амортизации	0	0	0	0	0	0	0
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2020	0	91	90	56	430	667	0
Убытки об обесценения, признанные в составе прибыли или убытка в 2020	0	0	0	0	0	0	0
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в 2020	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия убытков от обесценения в 2020	0	0	0	0	0	0	0
Накопленные убытки от обесценения за 31.03.2020	0	91	90	56	430	667	0
Валовая балансовая стоимость за 31.03.2020	122 059	1 161	10 983	8 294	14 848	157 345	97 674
Амортизация на 01.01.2020г.	0	625	8 811	5 933	2 836	18 205	0
Амортизационные отчисления	1 157	47	104	101	261	1 670	0
Выбытия амортизации	0	0	(75)	(946)	0	(1 021)	0
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация за 31.03.2020г.	0	672	8 840	5 088	3 097	18 854	0
Балансовая стоимость за 31.03.2020г.	120 902	489	2 143	3 206	11 751	138 491	97 674

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. На конец 1 квартала 2020 года СПИ основных средств не пересматривался.

Дата проведения последней переоценки основных средств - по состоянию за 31 декабря 2019 года. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Для оценки справедливой стоимости зданий было привлечено ООО «Сарона Групп» ИНН 7453149562 КПП 745301001 ОГРН 1057424592312, находится по адресу: 454091, г. Челябинск, пл. МОПРа, д.10, пом. 3, офис 702 с оценщиками: Крыловым Г.В. (член Ассоциации саморегулируемой организации оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 07.03.2019г., регистрационный № 915, включен в реестр с 05.06.2017г. адрес местонахождения: 620100, РФ, г. Екатеринбург, ул. Ткачей, д. 23, офис 13), Складчиковой М.И. (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 21.01.2011г. адрес местонахождения: 105066, г. Москва, 1-й Басманный переулок, 2а, офис 5. Свидетельство № 0025409 выдано 07 августа 2018 года, регистрационный № 007121), Ивановым Д.А. (член Ассоциации саморегулируемой организации оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 20.03.2019г., регистрационный № 1043, включен в реестр с 20.03.2019г. адрес местонахождения: 620100, РФ, г. Екатеринбург, ул. Ткачей, д. 23, офис 13) и Ваньковым А.Ю. (член Ассоциации саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный Совет», дата выдачи свидетельства: 18.02.2016г., регистрационный № 1949, включен в реестр с 18.02.2016г. адрес местонахождения: 109028, РФ, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 1).

Если бы активы, включенные в класс переоцененных основных средств «Здания», учитывались по первоначальной стоимости, то за 31.03.2020г. признанию подлежала бы балансовая стоимость в сумме 42 360 тыс. руб.

На конец 1 квартала 2020 года валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет 5 538 тыс. руб., или 3,52% от валовой балансовой стоимости всех основных средств.

Основных средств, изъятых их эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи, по состоянию за 31.03.2020г. на балансе Банка нет.

В 1 квартале 2020 года справедливая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, не определялась, поэтому невозможно определить ее отличие от балансовой стоимости этих основных средств.

Информация об операциях аренды.

11.11.2019г. для осуществления своей основной деятельности на о.Итуруп в г.Курильск через обособленное подразделение Банк арендовал необходимую площадь. По условиям этого договора аренды стоимость имущества учитывается на балансе арендодателя. По состоянию на 01.01.2020г. Банк признал по этому договору аренды Актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Информация по имуществу, полученному в финансовую аренду, представлена в следующей таблице:

Наименование показателей	Имущество, полученное в финансовую аренду, относящееся к основным средствам	Вложения в приобретение активов в форме права пользования
1	2	3
Метод амортизации	Линейный	
Срок полезного использования	35 мес.	
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2020	0	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	0	0
Поступления, в т.ч.:	746	0
в т.ч. приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0
Выбытия, в т.ч.:	0	0
- активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0
- активы, включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	0	0
- прочие выбытия	0	0
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2020	0	0
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	0
Накопленные убытки от обесценения за 31.03.2020	0	0
Валовая балансовая стоимость за 31.03.2020	746	0
Амортизация на 01.01.2020	0	0
Амортизационные отчисления	65	0
Выбытия амортизации	0	0
Амортизация за 31.03.2020	65	0
Чистая балансовая стоимость за 31.03.2020	681	0
Арендные обязательства за 31.03.2020	688	0
Процентные расходы по арендному платежу за 31.03.2020	16	0

На конец 1 кв. 2020г. у Банка также имеются 10 договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Это договора аренды мест для размещения банкоматов.

Положения договоров аренды не предусматривают установления условной арендной платы. Расчеты по всем арендным договорам осуществляются в валюте Российской Федерации.

Наименование расходов	за 1 кв. 2020г	за 1 кв. 2019г
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость (тыс. руб.)	152	176
Расходы на аренду	152	176

По состоянию за 31. 01. 2020г. Банк не является арендодателем ни в отношении договоров финансовой аренды, ни в отношении договоров операционной аренды.

Информация по нематериальным активам.

По состоянию за 31.03.2020г. 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)	
1	2	3
Метод амортизации	Линейный	
Интервал расчетных сроков полезного использования	от 24 до 600 мес.	
Балансовая стоимость на 01.01.2020	10 541	12 440
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	11 899	12 440
Поступления, в т.ч.:	900	16 020
- созданных самим Банком	0	0
- приобретенных как отдельные активы	900	16 020
- созданные в результате объединения бизнесов	0	0
Выбытия, в. т.ч.:	0	900
- нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0
- нематериальные активы, включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	0	0
- прочие выбытия	0	900
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2020	0	0
Убытки об обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или	0	0

убытка		
Накопленные убытки от обесценения за 31.03.2020	0	0
Валовая балансовая стоимость за 31.03.2020	12 799	27 560
Амортизация на 01.01.2020	1 358	0
Амортизационные отчисления	481	0
Выбытия амортизации	0	0
Амортизация за 31.03.2020	1 839	0
Балансовая стоимость за 31.03.2020	10 960	27 560

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования. В 2020 году применяется линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. Метод начисления амортизации и срок полезного использования нематериальных активов на 2020 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.

На конец 2019 года тестирование активов на обесценение не проводилось в виду того, что из внешних и внутренних источников информации не были выявлены признаки их возможного обесценения. Накопленных убытков от обесценения нематериальных активов за прошлые периоды нет.

Поступления нематериальных активов в 1 кв. 2020г. составили 900 тыс. руб. Все нематериальные активы были приобретены как отдельные активы. Выбытия нематериальных активов в 1 кв. 2020г. не было. По состоянию на конец 1 кв. 2020г. вложения в приобретение нематериальных активов составили 27 560 тыс. руб.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение 1 кв. 2020 года не возникали в связи с отсутствием у Банка такого структурного подразделения.

По состоянию на конец 1 кв. 2020 года существенными для Банка нематериальными активами являются простые (неисключительные) лицензии, предоставленные АО "БИФИТ" на использование ПрЭВМ «iBank 2» и использование электронных ключей USB-токен «MS_KEY К» - «АНГАРА», а также неисключительная лицензия на право использования ПО Oracle, предоставленная по сублицензионному договору с АО "СОВРЕМЕННЫЕ СИСТЕМЫ" (Лицензиар - Oracle East Central Europe Limited). Их совокупная балансовая стоимость по состоянию за 31.03.2020 год составляет 9 981 тыс. руб., или 91,07% от балансовой стоимости всех имеющихся в наличии НМА. Оставшийся срок амортизации НМА, предоставленных АО «БИФИТ» - 59 месяца, а ПО Oracle – 592 мес.

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

На конец 1 кв. 2020г. действуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов в общей сумме 5 088 тыс. руб.

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

3.17. По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

По состоянию за 31 марта 2020 года у Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

	Данные за 31.03.2020		Данные за 31.12.2019	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	85	0	75	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 194	(11 811)	33 282	(16 971)
Расчеты по налогам	0	0	26	0
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	41	(34)	45	(28)
Требования к клиентам по судебным решениям	83	(83)	83	(83)
Прочие требования	36	(18)	56	(18)
Всего	23 439	(11 946)	33 567	(17 100)
Всего по статье «прочие активы»	11 943	-	16 467	-

«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

По состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 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 31.03.2020		Данные за 31.12.2019	
	Сумма обязательств	Удельный вес, %	Сумма обязательств	Удельный вес, %
Юридические лица	6 578 750	83.87	8 309 080	88.77
- расчетные счета	5 249 313		3 739 316	
-срочные депозиты	1 329 437		4 569 764	
Индивидуальные предприниматели	250 860	3.20	272 117	2.91
- расчетные счета	129 544		198 215	
-срочные депозиты	121 316		73 902	
Физические лица	1 014 735	12.94	779 248	8.32
- текущие счета	136 869		58 866	
-срочные вклады	877 866		720 382	
Всего	7 844 345	100	9 360 445	100.00

В первом квартале 2020 года произошло снижение по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 1 516 100 тыс. рублей (16,20%)/

В первом квартале 2020 года произошло снижение остатков :

- на счетах срочных депозитов юридических лиц – 3 420 327 тыс. рублей или 70,90%;
- на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей- 68 671 или 34,64.

В первом квартале 2020 года произошло увеличение остатков :

- на расчетных счетах юридических лиц – 3 420 327 тыс. рублей или 40,38%;
- на счетах срочных депозитов индивидуальных предпринимателей- 47 414 или 64,16;
- на расчетных счетах физических лиц – 78 003 тыс. рублей или 132,51%;
- на счетах срочных вкладов физических лиц- 157 484 или 21,86.

Информация о секторах экономики и видах экономической деятельности клиентов Банка:

Наименование статьи	Данные за 31.03.2020		Данные за 31.12.2019		Отклонение	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
Промышленность	430 144	5.48%	377 090	4.03%	53 054	14.07%
Оптовая и розничная торговля	230 930	2.94%	242 548	2.59%	-11 618	-4.79%
Строительство	1 101 323	14.04%	1 367 719	14.61%	-266 396	-19.48%
Транспорт и связь	992 076	12.65%	1 322 479	14.13%	-330 403	-24.98%
Рыболовство и рыбоводство	1 242 297	15.84%	3 624 471	38.72%	-2 382 174	-65.72%
Сельское хозяйство	2 347 487	29.93%	834 077	0.00%	1 513 410	181.45%
Прочие	485 352	6.19%	812 813	8.68%	-327 461	-40.29%
Физические лица	1 014 735	12.93%	779 248	8.33%	235 487	30.22%
Итого средств клиентов	7 844 345	100%	9 360 445	100.00	-1 516 100	-16.20%

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года Банк не имел указанных неисполненных обязательств.

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Отложенные налоговые обязательства	17 182	17 182

По состоянию за 31.03.2020 и 31.12.2019 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 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Обязательства по уплате налогов	1 896	19 360
Обязательства по расчетам с поставщиками	4 165	6 931
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	22 484	19 103
Арендные обязательства	688	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	12 122	8 015
Расчеты с клиентами по покупке, продаже иностранной валюты	4 683	0
Прочие обязательства	909	79
Всего	46 947	53 488

По состоянию на 1 апреля 2020 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 668 тыс. рублей; транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей; НДС в сумме 1215 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 – 75 тыс. рублей, платежи за аренду банковских ячеек – 29 тыс. рублей, суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения – 805 тыс. рублей..

3.28. В течение первого квартала 2020 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 31.03.2020 отсутствуют.

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Переоценка основных средств	112 196	112 196
Отложенный налог на прибыль	(21 638)	(21 638)
Всего	90 558	90 558

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

№ п/п	Участники	Данные за 31.03.2020		Данные за 31.12.2019	
		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	Итого	457 000	100,0	457 000	100,0

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 31.03.2020 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 31.03.2020 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 31.03.2020 не осуществлялась.

3.32. В течение первого квартала 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», не осуществлялись, остатки за 31.03.2020 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 31.03.2020 составляет 385 795 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 31.03.2020 составляет 1 479 162 тыс. рублей.

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям и предоставлению средств «овердрафт»	385 795	284 504

Выданные банковские гарантии и поручительства	1 479 162	1 184 567
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Всего	1 864 795	1 469 071

В связи с ростом деловой активности Банка и в рамках выполнения Плана реализации «Стратегии развития Банка «ИТУРУП (ООО) на 2019-2023 годы» на 2020 год в течение первого квартала 2020 года происходил рост количества предоставленных банковских гарантий в связи с расширением клиентской базы и востребованностью данной услуги. Основная часть банковских гарантий предоставлена в рамках Федерального закона от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». По итогам первого квартала 2020 года увеличение предоставленных банковских гарантий на 294 595 тыс. рублей или 24,87%.

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 31.03.2020	Данные за 31.03.2019
Процентные доходы	118 487	35 803
по депозитам в Банке России	71 812	32 751
по депозитам в банках-нерезидентах	3 483	0
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	550	0
по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	40	1 738
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	41 254	1 264
комиссионные доходы по кредитам	1 348	50
Процентные расходы	70 171	2 407
по привлеченным средствам от юридических лиц	56 841	510
по привлеченным средствам от физических лиц	13 330	1 897
Чистые процентные доходы	48 316	33 396

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.03.2019
Комиссионные доходы	25 850	14 026
За открытие и ведение банковских счетов	3 574	1 018
За расчетное и кассовое обслуживание	6 889	6 691
За осуществление переводов денежных средств	4 212	3 978
От операций по выдаче банковских гарантий	7 282	194
За проведение операций с валютными ценностями	3 722	1 577

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.03.2019
По другим операциям	171	568
Комиссионные расходы	2 520	1 894
За ведение банковских счетов	59	0
За расчетное и кассовое обслуживание	115	4
За услуги по переводам денежных средств	2 039	1 737
За проведение операций с валютными ценностями	72	0
По другим операциям	235	153
Чистые комиссионные доходы	23 330	12 132

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 первый квартал 2020 год 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 31.12.2019	100 460	17 100	46 202	163 762
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	13 577	5 154	23 445	31 868
Списания	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) операционные доходы	5 379	0	17 533	22 912
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.03.2020	108 658	11 946	52 114	172 718

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за первый квартал 2019 год 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) резерва под обесценение	7 773	285	33 243	41 301
Списания	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.03.2019	(2 601)	0	(8 411)	(11 012)

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 31.03.2020	Данные за 31.03.2019
Сумма курсовых разниц	2 779	1 218

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 31.03.2020	Данные за 31.03.2019
Сумма курсовых разниц	2 657	-4 002

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 31.03.2020	Данные за 31.03.2019
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	35 465	20 231

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.03.2019
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	30	236
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	10 087	7 372
подготовка и переподготовка кадров	7	24
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	0	0
Итого	45 589	27 863

На увеличение расходов на персонал оказало влияние увеличение фактической численности сотрудников банка. По состоянию на 01.04.2020 г. фактическая численность сотрудников составила 93 сотрудников, на 01.04.2019 – 69 сотрудников.

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Расходы на оплату труда	35 495	103 424
Налоги и сборы на заработную плату	10 087	28 419
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 214	7 863
Расходы по содержанию имущества	705	23 050
Организационные и управленческие расходы	4 481	26 381
Расходы на услуги связи, информационные расходы	1 743	6 689
Расходы по страхованию	2 715	4 217
Расходы от уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	110
Другие расходы	1 534	8 626
Всего	58 974	208 779

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

	Данные за 31.03.2020	Данные за 31.12.2019
Налог на имущество	668	2 147
Транспортный налог	15	51
Налог на добавленную стоимость	425	6 519
Налог на прибыль	-	1 307
Пошлины	90	107
Земельный налог	-	723
Прочие сборы	-	0
Всего	1 198	10 854

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

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2019-2020 годах, отсутствуют.

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 течении I квартала 2020 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 31.03.2020 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 2019 года	457 000	90 558	749 887	83 824	1 381 269
Прибыль за отчетный период	-	-	-	8 258	8 258
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	8 258	8 258
Изменения стоимости основных средств и	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
нематериальных активов					
Прочие движения	-	-	-	-	-
за 31 марта 2020 года	457 000	90 558	749 887	92 082	1 389 527

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
за 31 декабря 2018 года	457 000	95 032	749 887	114 523	1 416 442
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-22 280	-22 280
Прочий совокупный доход	-	-2	-	-	-2
Итого совокупный доход	-	-2	-	-22 280	-22 282
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	2	2
Прочие движения	-	-	-	-	-
за 31 марта 2019 года	457 000	95 030	749 887	92 245	1 394 162

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.

В отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Для обеспечения надлежащего управления рисками и капиталом и получения объективной информации о состоянии и размере принятых и потенциальных рисков в Банке выстраивается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Она включает в себя непрерывное последовательное проведение идентификации, мониторинга, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными Банком подходами и методами, определения текущей потребности в капитале по каждой группе рисков, а также контроля процесса управления рисками.

Банк признает на 2020 год значимыми рисками:

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

К источникам возникновения отдельных видов рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства заемщика или контрагента перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- **по рыночному риску** – неблагоприятное изменение 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;

- **по операционному риску** – внутренние процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий, несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- **по процентному риску** – ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- **по риску ликвидности** – несбалансированность финансовых активов и обязательств банка по срокам их погашения (востребования) и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- **по риску концентрации** – значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, значительный объем кредитных требований в одном секторе экономики, зависимость от отдельных источников ликвидности.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка капитала (доступного капитала). Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению достаточностью капитала между органами управления Банка и подразделениями, при этом при распределении полномочий между подразделениями обеспечивается независимость службы управления рисками, осуществляющей функции, связанные с управлением достаточностью капитала, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;

- принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода, включающего:
 - оценку достаточности капитала;
 - контроль достаточности капитала.
- принятие положительного решения о проведении банковских операций, несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом Банка, информации об уровне достаточности капитала;
- регулярный пересмотр системы управления достаточностью капитала и своевременное обновление документов по управлению достаточностью капитала с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;
- методы и процедуры определения величины совокупного объема необходимого капитала, целевого уровня капитала и объема имеющегося в распоряжении (доступного) капитала;
- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала, методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- систему отчетности и контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимой для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 646-П.

При определении объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объем имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения агрегированного объема принятых Банком рисков применяется метод суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения буфера капитала под риски, не оцениваемые количественными методами и потенциальные риски. При этом величина значимых рисков (объем требований к капиталу на покрытие значимых рисков) определяется следующим образом:

- величина кредитного риска определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И для норматива Н1.0 без учета величины рыночного риска и величины операционного риска;
- величина операционного риска рассчитывается как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России № 652-П;
- в отношении риска ликвидности количественными методами потребность в капитале не определяется. При планировании капитала выделяется сумма в буфере капитала на покрытие риска ликвидности;
- капитал на покрытие процентного риска не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств в составе совокупного объема капитала;
- объем требований к капиталу для выделения буфера капитала под риски, не оцениваемые количественными методами и потенциальные риски в % от величины собственных средств (капитала) Банка.

Совокупный объем капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков и планового (целевого) уровня достаточности капитала, устанавливаемого Советом Банка.

В течение первого квартала 2020 года по сравнению с 2019 годом отсутствуют существенные изменения в системе управления рисками.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, включая описание способов определения концентрации рисков, описание характеристик различных видов концентрации риска

Стратегия и процедуры Банка включают в себя принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями рисков. Банк определяет концентрацию рисков на основании требований Главы 7 Приложения к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», учитывая при этом различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и степень диверсификации портфелей Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков:

1. Обязательные нормативы Банка России, ограничивающие концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка и максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.03.2020	Фактическое значение за 31.12.2019
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	20,610	21,700
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	198,682	177,902
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,00	0,199
Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	4,850	13,050

2. Концентрация рисков в разрезе видов экономической деятельности заемщиков и региональному признаку раскрыта в п. 3.5. настоящей Пояснительной информации.
3. Концентрация риска по требованиям (обязательствам) к контрагентам, осуществляющим свою деятельность в одной географической зоне определяется как отношение требований (обязательств) к контрагентам, находящимся и осуществляющим свою хозяйственную деятельность в одном регионе к совокупной величине требований (обязательств) и внебалансовых обязательств под риском.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 31.03.2020				Объем активов, обязательств за 31.12.2019			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
I Активы	6 331 563	-	1 334 280	-	7 640 254	-	2 415 498	-
Средства в кредитных организациях	3 188	-	661 894	-	194 116	-	1 487 655	-
Чистая ссудная задолженность	6 328 375	-	672 386	-	7 446 138	-	927 843	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-

Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 31.03.2020				Объем активов, обязательств за 31.12.2019			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
II Обязательства	7 824 368	577	19 400	0	9 340 356	669	19 420	0
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	7 824 368	577	19 400	0	9 340 356	669	19 420	0
физических лиц	1 014 117	577	41	0	778 528	669	51	0
III Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 864 957	-	-	-	1 469 071	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 479 162	-	-	-	1 184 567	-	-	-
Кредитные линии	385 795	-	-	-	284 504	-	-	-
Кредиты "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. К основным инструментам, подверженным кредитному риску, относятся кредиты и кредитные линии, условные обязательства кредитного характера (гарантии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий).

Кредитный риск характеризуется вероятностью наступления дефолта со стороны контрагента, и величиной активов, подверженных риску потерь в результате этого события. Банк, вступая в кредитные отношения с контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска контрагента:

- факторы риска, связанные с текущим финансовым состоянием;
- факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долга, источники погашения, зависимость от поставщиков/покупателей;
- факторы риска, связанные с текущими и перспективными позициями контрагента в отрасли и регионе.

При оценке кредитного риска по сделке Банк идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторы кредитного риска, связанные со структурой сделки, в том числе связанные с обеспечением как вторичным источником погашения по сделке.

Система оценки кредитного риска имеет иерархическую структуру, для того, чтобы иметь возможность оценивать кредитный риск на различных уровнях: от портфельного, анализирующего структуру баланса и отдельных портфелей, до индивидуального, заключающегося в систематическом анализе способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать выданные им кредиты.

Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по сделке, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Банк осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

В целях снижения кредитного риска Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки, адекватные уровню принимаемых рисков.

Ключевыми вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь при дефолте (LGD);
- величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Банка, получены на основании внутренних статистических моделей и внешних кредитных рейтингов агентств, использование рейтингов которых допускается Банком России для целей расчета резервов по РСБУ.

Оценки PD рассчитываются, в том числе, на основе статистических рейтинговых моделей, адаптированных к различным категориям контрагентов и кредитных требований. Данные статистические модели основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных контрагентов, при условии доступности таких данных. Если контрагент или кредитное требование осуществляют переход между рейтинговыми категориями, это приводит к изменению оценки соответствующего PD. PD оценивается с учетом контрактных сроков погашения.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта. Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне потерь при дефолте по дефолтным активам в разрезе сегментов, а также с использованием внешней статистики потерь при дефолте по сегментам с недостаточной внутренней статистикой. Модели LGD рассматривают отрасль контрагента и других источников по финансовому активу. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием трансфертной ставки Банка в качестве фактора дисконтирования.

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий, EAD включает выбранную сумму, а также возможные будущие суммы, которые могут быть выбраны по контракту, и которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозных оценок. Для некоторых финансовых активов EAD определяется путем моделирования диапазона возможных величин кредитного требования в разные моменты времени с использованием сценариев и статистических методов.

Процедуры управления кредитным риском

При оценке степени увеличения кредитного риска по финансовому инструменту Банк рассматривает уместную и полезную информацию, которая является актуальной и доступной без неоправданных затрат или усилий со стороны Банка. Осуществляется оценка как количественной, так и качественной информации. Выбор критериев основывается на рекомендованных признаках, перечисленных в МСФО 9, включая изменение кумулятивной вероятности дефолта по сравнению

с моментом первоначального признания финансового инструмента, наличие информации о просроченной задолженности и фактах публичного дефолта.

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от типа контрагента и финансового инструмента.

Независимо от наличия иных критериев Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

При выборе критериев дефолта Банк руководствовался требованиями стандарта МСФО 9 с учетом его специфики относительно рекомендаций и требований Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России.

В частности, Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- объявление дефолта;
- наличие просрочки более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком;
- в отношении контрагента инициированы процедуры банкротства/ликвидации;
- факт вынужденной реструктуризации;
- имеется один или более просроченных процентных платежа и/или платежа в погашение основного долга и Банк обладает информацией о событиях/обстоятельствах, препятствующих исполнению Заемщиком своих обязательств перед Банком.

Информация о категориях качества активов и объемах обесцененных активов.

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

Классификация активов по категориям качества (согласно данным формы отчетности №0409115)

	Остаток на 01.04.2020	Резерв расчетный	резерв сформированный	Остаток на 01.01.2020	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	672 386	0	0	938 058	0	0
2 категория	1 417 209	56 109	56 109	1 015 881	40 766	40 766
3 категория	480 358	101 726	101 726	494 339	104 194	104 194
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	35 302	35 302	35 302	35 323	35 323	35 323
	2 605 255	193 137	193 137	2 483 601	180 283	180 283

Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 года составляет минус 79 824 тыс. рублей.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

Категория качества	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	Остаток	Сформированный резерв	Остаток	Сформированный резерв
I	-	-	-	-
II	1 574 122	73 814	1 232 715	59 888
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	1 199 033	54 467	957 267	48 422
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	375 089	19 347	257 448	11 466
III	290 835	61 154	236 356	51 635
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	280 129	58 827	227 300	49 733
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам под лимит задолженности	10 706	2 327	9 056	1 902
IV	0	0	0	0
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
V	-	-	0	0
ИТОГО	1 864 957	134 968	1 469 071	111 523

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 года составляет минус 82 852 тыс. рублей.

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.

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 квартала 2020 года погашена часть задолженности перед Банком в сумме 21 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, Н10.1, Н25) согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение первого квартала 2020 года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска концентрации, выполнялись:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.03.2020	Фактическое значение за 31.12.2019
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	21,600	21,700
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	198,682	177,902
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,00	0,199
Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	4,850	13,050

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

В течение первого квартала 2020 года, так же, как и в 2019 году, лимиты по видам экономической деятельности заемщиков на параметры (индикаторы) риска концентрации, установленные внутренними документами Банка, не нарушались.

7.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Совокупная величина рыночного риска включает в себя следующие составляющие – процентный риск торгового портфеля, фондовый риск, валютный риск и товарный 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 общепанковской 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 31 марта 2020 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 194 215	98 243	8 136	9 245	1 309 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	75 911	-	-	-	75 911
Средства в других банках	3 188	589 059	72 672	163	665 082
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 328 375	672 386	-	-	7 000 761
Требования по текущему налогу на прибыль	492	-	-	-	492
Отложенный налоговый актив	3 888	-	-	-	3 888
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	282 651	-	-	-	282 651
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	-	-	0
Прочие активы	10 947	546	-	-	11 493
Итого активов	7 899 667	1 360 234	80 808	9 408	9 350 117
Средства клиентов	6 408 861	1 359 545	75 526	413	7 844 345
Отложенное налоговое обязательство	17 182	-	-	-	17 182
Прочие обязательства	46 169	778	-	-	46 947
Сформированные резервы	52 116	-	-	-	52 116
Итого обязательств	6 524 328	1 360 323	75 526	413	7 960 590
Чистая позиция по состоянию за 31 марта 2019 года	1 375 339	- 89	5 282	8 995	1 389 527
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2019 года (с пересчетом по курсу за 31.03.2020)	1 374 019	- 3 148	5 799	6 348	1 383 017
Условные обязательства кредитного характера	1 864 957	-	-	-	1 864 957

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 01.04.2020 – 1,03%, на 01.01.2020 – 0,74% от капитала Банка, при нормативе Банка России – 20%.

В течение первого квартала 2020 года валютный риск не превышал установленных Банком России лимитов.

По состоянию за 31.03.2020 размер рыночного риска Банка составил ноль рублей, по состоянию за 31.12.2019 – ноль 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 31.03.2020	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Влияние на финансовый результат	-9	528	900	1 419
Влияние на капитал	-7	422	720	1 135

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

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.

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

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.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принцип осторожности;
- принцип консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принцип централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принцип диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность;
- принцип минимизации рисков на основе установления лимитов и сигнальных значений;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, внутренним документам Банка;
- распределение полномочий в рамках управления риском потери ликвидности, включая обеспечение независимости подразделений, ответственных за управление риском потери ликвидности от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- принцип планирования потребности в ликвидных средствах.

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	
		за 31.03.2020	за 31.12.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	min 15,0	46.334	52.179
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	min 50,0	106.202	126.397
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	max 120,0	49.805	40.896

В течение первого квартала 2020 года и 2019 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 31 марта 2020 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										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1974756	1974756	1974756	1974756	1974756	1974756	1974756	1974756	1974756	1974756
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	4673038	4673038	5173449	5173449	5185091	5214036	5377717	5804118	6285076	6663590
2.1. II категории качества	0	0	0	0	9 844	41 944	81 317	277 922	639 416	1 084 614
3. Прочие активы, всего, в том числе:	90	4 282	6 947	6 947	6 983	7 475	7 475	7 475	7 475	7 475
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	6647884	6652076	7155152	7155152	7166830	7196267	7359948	7786349	8267307	8645821
ПАССИВЫ										
5. Средства клиентов, из них:	5519851	5522517	5658235	5733158	6517376	6929542	7218361	7437288	7655193	7933729
5.1. вклады физических лиц	288 081	290 747	319 289	379 398	404 680	673 310	956 995	1170844	1278151	1294091
6. Прочие обязательства	57 868	57 868	57 868	57 868	57 868	57 868	57 868	57 868	57 868	57 868
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	5577719	5580385	5716103	5791026	6575244	6987410	7276229	7495156	7713061	7991597

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
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	30000	151051	393148	780755	1864957
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	1070165	1071691	1439049	1364126	591586	178857	-67332	-101955	-226509	-1210733
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	19.2	19.2	25.2	23.6	9.0	2.6	-0.9	-1.4	-2.9	-15.2

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

По состоянию за 31 декабря 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										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2 158 310	2158310	2158310	2158310	2158310	2158310	2158310	2158310	2158310	2158310
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	9 286	9 286	6936938	6936938	6946781	6978882	7018255	7214860	7576354	8021551
2.1. II категории качества	0	0	0	0	9 844	41 944	81 317	277 922	639 416	1 084 614
3. Прочие активы, всего, в том числе:	95	95	1 153	1 339	1 452	1 499	1 499	1 499	1 499	1 499

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
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	2167691	2167691	9096401	9096587	9106543	9138691	9178064	9374669	9736163	10181360
ПАССИВЫ										
5. Средства клиентов, из них:	1 807 311	1807311	3112283	5374886	7119827	8336319	8630631	8804594	8961962	9520316
5.1. вклады физических лиц	15 053	15 053	18 886	47 081	66 027	216 321	385 578	552 792	703 411	763 126
6. Прочие обязательства	19 153	19 153	19 434	20 728	31 738	54 235	56 316	58 023	59 212	61 485
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	1 826 464	1826464	3131717	5395614	7151565	8390554	8686947	8862617	9021174	9581801
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	3615	232804	373594	452084	816464	1469071
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	341 227	341 227	5964684	3700973	1951363	515333	117523	59968	-101475	-869512
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	18.7	18.7	190.5	68.6	27.3	6.1	1.4	0.7	-1.1	-9.1

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

Банк в течение первого квартала 2020 года и 2019 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 квартала 2020 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 по риску концентрации в течение первого квартала 2020 года соблюдались, сигнальные значения не достигались, за исключением отдельного структурного лимита «обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней», а также «показателя зависимости Банка от средств одного юридического или физического лица (контрагента)». Превышение значений занимало короткий период времени и влияние на ликвидность Банка не оказало.

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

Наименование лимитов	Нормативное значение	Фактическое значение	
		за 31.03.2020	за 31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	min 4,5	24.660	29.754
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	min 6,0	24.660	29.754
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	max 8,0	30.449	33.799

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 разведенной прибыли на акцию

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Нестеров

Д.М. Крупников

«29» мая 2020 года