

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банка «ИТУРУП» (Банк «ИТУРУП» (ООО)). Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов.

Банк осуществляет банковские операции и сделки в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в соответствии лицензиями, выданными Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

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

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

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 84 от 14.10.2004), утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

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

По состоянию на 01 января 2014 года Банк имеет филиал – Курильский филиал общества с ограниченной ответственностью Банка "ИТУРУП" (Филиал ООО Банка "ИТУРУП"), Дополнительный офис №1, г. Корсаков, Дополнительный офис № 2, Банк «ИТУРУП» (ООО), г. Южно-Сахалинск.

Представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компаний не является.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 693000, Россия, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, пр. Коммунистический, 32.

Место нахождения филиала: 694530, Россия, Сахалинская область г. Курильск, ул. Сахалинская, 1А.

Дополнительный офис № 1 расположен по адресу: 694023, Россия, Сахалинская область, г.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Корсаков, ул. Портовая, 10.

Дополнительный офис № 2 расположен по адресу: 693000, Россия, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2013 году составила 80 человек, против 75 человек в 2012 году.

Предлагаемые услуги: комплексное расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов); осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; открытие и ведение корреспондентских счетов; привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение денежных средств от своего имени и за свой счет; выдача банковских гарантий; эмиссия и эквайринг карт VISA; покупка-продажа иностранных валют в наличной и безналичной формах; инкассация денежных средств, платежных расчетных документов.

Основные направления и объекты деятельности клиентов Банка: добыча и переработка морепродуктов, строительство, воздушные и морские перевозки, пищевая промышленность, топливно-энергетический комплекс, а также предприятия малого и среднего бизнеса.

Состав Совета Банка, Правления Банка остался без изменений. Члены органов управления не владеют долями Банка.

Существенных изменений в структуре уставного капитала в 2013 году не произошло.

В 2013 году ЗАО «Курильский рыбак» были выкуплены доли, принадлежащие Прочим участникам с долей менее 5% в размере 0,1074 %, о чем в ЕГРЮЛ были внесены соответствующие записи 07 августа 2013 года за ГРН 2136500005520 и 15 октября 2013 года за ГРН 2136500007257.

Данные о конечных владельцах Банка за 2013 год приведены в таблице:

Наименования прямых Участников Банка «ИТУРУП» (ООО)	доля участия в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) участника, указанного в графе 1		наименования участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 1	доля участия участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 4, в уставных капиталах участников, указанных в графе 1	
	Чистые активы, тыс.руб.	Доля, %		Чистые активы, тыс.руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6
ЗАО «Гидрострой»	64 119	23,13	Верховский А.Г.	35	100,0
ЗАО «Курильский рыбак»	210 313	75,87	Верховский А.Г.	7 982	99,78
Прочие участники с долей менее 5 %	2 754	1,00			
ИТОГО	277 186	100,00	X	X	X

Данные о конечных владельцах Банка за 2012 год приведены в таблице:

Наименования прямых Участников Банка «ИТУРУП» (ООО)	доля участия в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) участника, указанного в графе 1		наименования участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 1	доля участия участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 4, в уставных капиталах участников, указанных в графе 1	
	Чистые активы, тыс.руб.	Доля, %		Чистые активы, тыс.руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6
ЗАО «Гидрострой»	64 119	23,13	Верховский А.Г.	35	100,0
ЗАО «Курильский рыбак»	210 015	75,77	Верховский А.Г.	7 982	99,8
Прочие участники с долей менее 5 %	3 052	1,10			
ИТОГО	277 186	100,00	X	X	X

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Сахалинской области. Особое географическое положение, разведка и освоение природных ископаемых, добыча и переработка морских биоресурсов предопределяют экономическое развитие региона в целом. Значительное влияние на экономику региона по-прежнему оказывают развитие газодобывающей отрасли и рыбной отрасли.

Добыча газа увеличилась в 2013 году на 2,4%, и составила 27,4 млрд. куб. м. Данное увеличение связано с введением в эксплуатацию Киринского газоконденсатного месторождения в рамках проекта «Сахалин-3». Объем добычи рыбы за январь-декабрь 2013 год 773,3 тыс. тонн, или 111% к уровню 2012 года. В 2013 году в целом по области отмечается рост производства лесоматериалов, древесины необработанной, продуктов рыбных переработанных, мяса и субпродуктов, кондитерских изделий, цельномолочной продукции и напитков безалкогольных.

Выпуск продукции сельского хозяйства за январь-декабрь 2013 года составил 8,4 млрд. рублей, или 104% к уровню 2012 года.

Однако наблюдается отставание по добыче нефти и угля. Добыча нефти, включая газовый конденсат, за 2013 год составила 13,9 млн. тонн, что ниже показателя 2012 года на 1,5%. За 2013 год угольными предприятиями Сахалинской области добыто 3,8 млн. тонн угля, что составило 93,7% к 2012 г. Отставание по добыче угля произошло по причине прекращения деятельности ООО «Сахалинуголь-7» в Поронайском районе. На развитие региона по-прежнему оказывает влияние устойчивая тенденция сокращения численности населения трудоспособного возраста, увеличение доли населения старших возрастных групп.

В 2013 году наблюдается спад и в динамике развития банковского сектора. Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования.

Банк традиционно обслуживает предприятия по добыче и переработке морских биоресурсов, топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, строительные организации, авиапредприятия, транспортные предприятия и другие, индивидуальных предпринимателей. В структуре привлеченных средств доля предприятий рыбной отрасли, промышленности, транспорта и связи составляет 50,2%.

3. Основы представления отчетности

Несконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность кредитной (МСФО (IAS) организации).

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочер-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ные предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали

Банк «ИТУРУП» (ООО)

существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм несодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

4. Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

По мнению Банка, применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до и возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных

Банк «ИТУРУП» (ООО)

котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

Банк «ИТУРУП» (ООО)

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы могут группироваться по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долговых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим

Банк «ИТУРУП» (ООО)

финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по опе-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

рациям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банка оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением:

- а) тех в отношении, которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей

Банк «ИТУРУП» (ООО)

рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за

Банк «ИТУРУП» (ООО)

вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-25% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Эксплуатация программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость

Банк «ИТУРУП» (ООО)

заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества с согласия других участников путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости (подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и

Банк «ИТУРУП» (ООО)

включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из немортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США, 44,9699 рублей за 1 ЕВРО, 31,0568 рублей за 100 японских иен.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США, 40,2286 рублей за 1 ЕВРО, 35,1516 рублей за 100 японских иен.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения с учетом затрат по сделке и переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том,

Банк «ИТУРУП» (ООО)

что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	2013	2012
Наличные средства	179 779	179 737
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	411 810	518 555
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 059 584	200 935
- Российской Федерации	26 485	24 394
- других странах	1 033 099	176 541
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 651 173	899 227

Банк осуществляет расчеты в валюте РФ через корреспондентский счет, открытый в Банке России. Расчеты в валюте РФ и в иностранной валюте через счета «НОСТРО», открытые в ЗАО АКБ «Росбанк», г. Москва, НКО «ОПС» (ОАО), г. Москва, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan, VTB Bank (Deutschland) AG, Германия, Raiffeisen Bank International AG, Korea Exchange Bank, Корея.

Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на 31.12.2013 года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Наименование показателя	2013	2012
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 783	28 830

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 25.

6. Средства в других банках

Наименование показателя	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	1 064 176	403 822
Депозиты в Банке России	550 024	423 582
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 642)	(8 076)
Итого средства в других банках	1 603 558	819 328

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках (по классам, определенным Банком):

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

Наименование показателя	2013		2012	
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в Банке Росси	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в Банке Росси
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(8 076)	-	(9 084)	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	(2 556)	-	1 008	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(10 642)	-	(8 076)	-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 603 558 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 819 328 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 Банком размещено четыре депозита в Банке России на сумму 549 000 тыс. руб. (без учета наращенных процентов в сумме 1204 тыс. руб.) сроком до 30-34 дней, по эффективной ставке 4,5%.

По состоянию за 31 декабря 2012 Банком размещено три депозита в Банке России на сумму 423 000 тыс. руб. (без учета наращенных процентов в сумме 582 тыс. руб.) сроком до 30 дней по эффективной ставке 4,5%.

В 2013 и 2012 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 25.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателя	2013	2012
Корпоративные кредиты	382 056	393 686
Кредиты индивидуальным предпринимателям	43 062	53 636
Ипотечные жилищные кредиты	73 978	115 848
Кредиты прочим физическим лицам	14 816	11 150
Дебиторская задолженность	9 612	9 638
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	523 524	583 958
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 190)	(42 433)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	475 334	541 525

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

Наименование показателя	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(42 433)	(36 714)
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(5 757)	(5 719)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(48 190)	(42 433)

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	(18 578)	(1 609)	(313)	(12 295)	-	(9 638)	(42 433)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	735	463	(131)	(6 850)	-	26	(5 757)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	(17 843)	(1 146)	(444)	(19 145)	-	(9 612)	(48 190)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные в 2013 году	-	-	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(17 358)	(4 267)	(1 471)	(3 668)	(150)	(9 800)	(36 714)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обеспечение кредитов в течение года	(1 220)	2 658	1 158	(8 627)	150	162	(5 719)
Итого резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(18 578)	(1 609)	(313)	(12 295)	-	(9 638)	(42 433)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные в 2012 году	-	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имел 3 заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 80 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2013 года составляет 353 064 тыс. руб. или 67,4 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обеспечение.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имел 4 заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 80 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2012 года составляет 409 250 тыс. руб. или 70% от общего объема кредитов, до вычета резервов под обеспечение.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики (без учета резервов под обеспечение):

Отрасль	2013		2012	
	Полная балансовая стоимость	%	Полная балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	107 638	20,6	118 116	20,2
Транспорт и связь	11 130	2,1	133 084	22,8
Строительство	273 350	35,8	111 254	19,1
Обрабатывающие производства	3 000	17,0	23 448	4,0
Прочие	30 000	5,7	61 420	10,5
Физические лица	88 794	17,0	126 998	21,7
Просроченная задолженность (банкрот)	9 612	1,8	9 638	1,7
ИТОГО	523 524	100,0	583 958	100,0

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные имуществом:						
-недвижимостью	93 579	6 776	6 317	73 978	-	180 650
-автотранспортом	5 775	-	2 724	-	-	8 499
-оборудованием, ТМЦ	88 975	-	-	-	-	88 975
-ценными бумагами	7 727	-	-	-	-	7 727
Итого кредиты обеспеченные	196 056	6 776	9 041	73 978	-	285 851
Необеспеченные кредиты	186 000	36 286	5 775	-	9 612	237 673
Итого кредитов и дебиторской задолженности	382 056	43 062	14 816	73 978	9 612	523 524

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные имуществом:						
-недвижимостью	133 677	53 054	1 737	115 848	-	304 316
-автотранспортом	11 224	582	561	-	-	12 367
-оборудованием	10 420	-	-	-	-	10 420
-ценными бумагами	-	-	1 000	-	-	1 000
-прочие	50 000	-	-	-	-	50 000
Итого кредиты обеспеченные	205 321	53 636	3 298	115 848	-	378 103
Необеспеченные кредиты	188 365	-	7 852	-	9 638	205 855
Итого кредитов и дебиторской задолженности	393 686	53 636	11 150	115 848	9 638	583 958

За 31 декабря 2013 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 293 240 тыс. руб., кроме того, по кредитам имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц в сумме 1 073 393 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 378 103 тыс. руб., кроме того, по кредитам имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц в сумме 1 274 114 тыс. руб.

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, показывают стоимость кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года:

Наименование	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов гр.2-гр.3
1	2	3	4
Кредиты юридическим лицам			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	375 477	(11 264)	364 213
Просроченные (проценты) обеспеченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	6 579	(6 579)	0
Итого кредитов юридическим лицам	382 056	(17 843)	364 213
Кредиты индивидуальным предпринимателям			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	43 062	(1 146)	41 916
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	43 062	(1 146)	41 916
Кредиты физическим лицам			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	14 816	(444)	13 372
Итого кредитов физическим лицам	14 816	(444)	13 372
ИПОТЕКА			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	57 663	(2 830)	54 853
Просроченные (проценты) обеспеченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	16 315	(16 315)	0

Банк «ИТУРУП» (ООО)

НДСО)			
Итого ипотека	73 978	(19 145)	54 833
Дебиторская задолженность			
Просроченная задолженность свыше 365 дней	9 612	(9 612)	0
Итого дебиторская задолженность	9 612	(9 612)	0
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	523 524	(48 190)	475 334

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

Наименование	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов стр.2-стр.3
1	2	3	4
Кредиты юридическим лицам			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	381 709	(11 451)	370 258
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	5 000	(150)	4 850
Обеспеченные, но не просроченные	6 977	(6 977)	0
Итого кредитов юридическим лицам	393 686	(18 578)	375 108
Кредиты индивидуальным предпринимателям			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	53 636	(1 609)	52 027
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	53 636	(1 609)	52 027
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	2 319	(46)	2 273
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	8 820	(265)	8 555
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	11	(2)	9
Итого кредитов физическим лицам	11 150	(313)	10 837
ИПОТЕКА			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	91 848	(2 755)	89 093
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	9 000	(1 890)	7 110
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	15 000	(7 650)	7 350
Итого ипотека	115 848	(12 295)	103 553
Дебиторская задолженность			
Просроченная задолженность свыше 365 дней	9 638	(9 638)	0
Итого дебиторская задолженность	9 638	(9 638)	0
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	583 958	(42 433)	541 525

Далее представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование	Сумма задолженности, тыс. руб.	Количество дней задолженности	Вид обеспечения	Оценка обеспечения, тыс. руб.
Дебиторская задолженность	7 389	1 794	недвижимость	-
Дебиторская задолженность	2 223	1 794	отсутствует	-
Кредит юридического лица *)	6 579	153	недвижимость	8 100
Кредит физического лица *)	16 315	153	недвижимость	20 000
ИТОГО	32 506			28 100

*) по состоянию на 01.01.14 по ссудам просрочены только процентные платежи в сумме 502 тыс. руб. и 1 315 тыс. руб. соответственно.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Далее представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование	Сумма задолженности, тыс. руб.	Количество дней задолженности	Вид обеспечения	Оценка обеспечения, тыс. руб.
Дебиторская задолженность	7 415	1 430	отсутствует	-
Дебиторская задолженность	2 223	1 430	отсутствует	-
ИТОГО	9 638			-

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение основного долга, известно ли о финансовых трудностях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

По состоянию за 31.12.2013 г. общая сумма просроченных кредитов и дебиторской задолженности (обесцененных) составила 32 506 тыс. руб., в том числе просроченных до 180 дней составила 22 894 тыс. руб. (с учетом просроченных процентов – 1 817 тыс. руб.), свыше 365 дней – 9 612 тыс. руб. (с учетом 23 тыс. руб. наращенных процентов).

По состоянию за 31.12.2012 общая сумма просроченных кредитов и дебиторской задолженности (обесцененных) свыше 365 дней составила 9 638 тыс. руб.)

В 2013 году Банком «ИТУРУП» (ООО) была продолжена работа с проблемной задолженностью по переуступке прав требований с АБ «СНБ»(ЗАО). Дважды были проведены торги в форме открытого аукциона по продаже имущества (недвижимость общей начальной стоимостью 2 507 348 рублей), однако данные торги были признаны не состоявшимися в виду отсутствия заявок. В рамках исполнительных производств поручителем погашена часть задолженности перед Банком. В 2014 году имущество, находящееся в залоге у Банка "ИТУРУП" (ООО), планируется реализовать посредством публичного предложения.

В рамках исполнительных производств поручителем погашена часть задолженности перед Банком; по переуступке прав требований с АБ «СНБ» (ЗАО) вынесено судебное решение Арбитражного суда Калининградской области о включении требования Банка «ИТУРУП» (ООО) в реестр требований кредиторов ЗАО «Страж Балтики» (залогодатель) с суммой 3 033 500 рублей как обеспеченного залогом имущества (недвижимость); утверждено Положение о порядке, сроках и условии проведения торгов по продаже имущества (недвижимость общей начальной стоимостью 2 507 348 рублей) ЗАО «Страж Балтики», находящегося в залоге у Банка «ИТУРУП» (ООО).

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8. Основные средства

Наименование показателей за 2013 год	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Материальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	167 960	6 220	1 530	44	642	176 396
Первоначальная стоимость						

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Остаток на начало года	171 384	20 214	5 770	519	642	198 529
Поступления	23 736	5 458		917	457	30 568
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	195 120	25 672	5 770	1 436	1 099	229 097
Амортизация						
Остаток на начало года	(3 424)	(13 994)	(4 240)	(475)	-	(22 133)
Амортизационные отчисления	-3 817	-2 842	-1 025	-197	-	-7 881
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-7 241	-16 836	-5 265	-672	-	-30 014
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	187 879	8 836	505	764	1 099	199 083

Наименование показателей за 2012 год	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	мебель	Материальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	170 901	5 234	2 598	78	2 896	181 707
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	170 901	19 986	6 103	519	2 896	200 405
Поступления	483	3 466	-	-	1 621	5 570
Выбытия	-	(3 238)	(333)	-	(3 875)	(7 446)
Остаток на конец года	171 384	20 214	5 770	519	642	198 529
Амортизация						
Остаток на начало года	-	(14 752)	(3 505)	(441)	-	(18 698)
Амортизационные отчисления	(3 424)	(2 468)	(1 068)	(34)	-	(6 994)
Выбытия	-	3 226	333	-	-	3 559
Остаток на конец года	(3 424)	(13 994)	(4 240)	(475)	-	(22 133)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	167 960	6 220	1 530	44	642	176 396

Здания были оценены независимым оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию на 1 января 2012 года. Эта оценка соответствует Международным стандартам оценки.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Сахалинский региональный Центр по ценообразованию в строительстве», обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. Стоимость определялась исходя из объективных рыночных данных с использованием трех подходов: затратного, сравнительного и доходного.

Географический анализ, а также анализ основных средств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

9. Прочие активы

Наименование показателей	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	353	20 691
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	448	-
Расходы будущих периодов	596	459
Прочие	40	721
Итого	1 374	21 871
Резерв под обесценение прочих активов	(113)	(979)
Итого прочие активы	1 261	20 892

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Дебиторская задолженность и авансовые платежи за 2013 год составляют 1 261 тыс. руб.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи за 2012 год составляют 20 691 тыс. руб., в том числе по договору подряда № 06/12 от 13.06.2012 с ООО «Лентал» на реконструкцию помещений Банка на сумму 18 450 тыс. руб.

В составе прочих активов 690 тыс. руб. составляют требования к Фонду социального страхования по возмещению сумм пособий, выплаченных сотрудникам банка в 2012 году.

Обесцененные денежные требования за 31 декабря 2013 года на сумму 9 612 тыс. руб. переклассифицированы в просроченную обесцененную дебиторскую задолженность.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателя	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов	(979)	(32)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	866	(947)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(113)	(979)

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 1 261 тыс. руб., (за 2012 год – 20 892 тыс. руб.).

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

10. Средства других банков

Наименование показателей	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	153	157
Итого средства других банков	153	157

За 31 декабря 2013 года средства банков - это счета «ЛОРО», открытые ЗАО «Холмском-банк» в рублях в сумме 98 тыс. руб. и иностранной валюте в эквиваленте 55 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года средства банков - это счета «ЛОРО», открытые ЗАО «Холмском-банк» в рублях в сумме 98 тыс. руб. и иностранной валюте в эквиваленте 59 тыс. руб.

В 2013 и 2012 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств банков составила 153 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года 157 тыс. руб.).

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 25.

11. Средства клиентов

Наименование	2013	2012
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	11 239	6 885
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	2 500 658	1 301 197
Срочные депозиты	242 001	1 697
Физические лица		
Текущие счета/ вклады до востребования	123 109	109 107
Срочные вклады	204 757	222 413
Итого средства клиентов	3 081 764	1 641 299

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	433 417	14,1%	329 375	20,1%
Оптовая и розничная торговля	124 236	4,0%	244 106	14,9%
Строительство	104 992	3,5%	227 261	13,8%
Транспорт и связь	49 090	1,6%	144 631	8,8%
Рыболовство и рыбоводство	1 064 202	34,5%	75 077	4,6%
Прочие	977 961	31,7%	289 329	17,6%
Физические лица	327 866	10,6%	331 520	20,2%
Итого средства клиентов	3 081 764	100,0	1 641 299	100,0

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 081 764 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 1 641 299 тыс. руб.).

За 31 декабря 2013 года Банк имел 16 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств данных клиентов составляет 1 945 803 тыс. руб., или 63,1% средств клиентов.

За 31 декабря 2012 года Банк имел 7 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств данных клиентов составляла 427 931 тыс. руб., или 26,07% средств клиентов.

Банк традиционно обслуживает предприятия по добыче и переработке морских биоресурсов, топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, строительные организации, авиапредприятия, транспортные предприятия и другие, индивидуальных предпринимателей. В структуре привлеченных средств доля предприятий рыбной отрасли, промышленности, транспорта и связи составляет 50,2%.

Географический анализ, а так же анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12. Прочие обязательства

Наименование показателей	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 661	1 460
Нарашенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные и взносы на них во внебюджетные фонды)	5 968	5 640
Доходы будущих периодов	47	484
Задолженность перед покупателями, поставщиками	486	389
Прочие	302	29
Расчеты с прочими кредиторами	19	43
Итого прочие обязательства	8 483	8 045

Географический анализ, а так же анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

13. Уставный капитал, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Уставный капитал Банка полностью оплачен. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции на 114 897 тыс. руб. и составил 168 102 тыс. руб.

Существенных изменений в структуре уставного капитала в 2013 году не произошло.

В 2013 году ЗАО «Курильский рыбац» были выкуплены доли, принадлежащие Прочим участникам с долей менее 5% в размере 0,1074 %, о чем в ЕГРЮЛ были внесены соответствующие записи 07 августа 2013 года за ГРН 2136500005520 и 15 октября 2013 года за ГРН 2136500007257.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» доля, принадлежащая Банку «ИТУРУП» (ООО), в раз-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

мере 0,05 % на основании решения внеочередного собрания участников Банка «ИТУРУП» (ООО) от 24 мая 2012 года была продана ЗАО «Курильский рыбак» по договору купли/продажи доли в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) от 29.05.2012 года (свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 65 № 000968637 от 18.06.2012 года).

Распределение долей участников в Уставном капитале:

№ п/п	Участники	за 31.12.2013		за 31.12.2012	
		Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
1	ЗАО "ГИДРОСТРОЙ"	90 676	23,13	90 676	23,13
2	ЗАО «Курильский рыбак»	297 433	75,87	297 040	75,77
3	Прочие участники с долей менее 5%	3 920	1,00	4 313	1,10
5	Итого	392 029	100,00	392 029	100,00

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по данным бухгалтерского учета за 31 декабря 2013 года составила – 40 290 тыс. руб., за 31 декабря 2012 года составила – 36 110 тыс. руб.

Ниже представлена информация о собственном капитале:

Наименование показателей	2013	2012
Уставный капитал (с учетом гиперинфляции)	392 029	392 029
Фонд переоценки основных средств	97 165	99 189
Нераспределенная прибыль, в т.ч.	359 882	316 376
- прошлых лет	316 376	280 903
- за отчетный период	43 506	35 473
Итого собственный капитал Банка	849 076	807 594

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Распределение долей участников в собственном капитале:

	Наименование показателей	2013		2012	
		Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
1	ЗАО "ГИДРОСТРОЙ"	196 391	23,13	186 796	23,13
2	ЗАО «Курильский рыбак»	644 194	75,87	611 914	75,77
3	Прочие участники с долей менее 5%	8 491	1,00	8 884	1,10
4	Итого	849 076	100,00	807 594	100,0

14. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Резервный фонд Банка и нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2013 года составили **473 145 тыс. руб.**, (за 31 декабря 2012 года составили **433 429 тыс. руб.**).

Наименование показателей	2013	2012
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	43 506	35 473
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Изменение фонда переоценки основных средств	(2 530)	10 510
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	506	(2 102)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(2 024)	8 408
Совокупный доход за период	41 482	43 881
Совокупный доход, приходящийся: -на собственников кредитной организации	41 482	43 881

Совокупный доход за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 года, составил 41482 тыс. руб.. (за 31 декабря 2012 года – 43 881тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

Наименование показателей	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	72 725	56 067
Средства в других банках	31 079	15 958
Средства, размещенные в Банке России	15 145	34 522
Корреспондентские счета в других банках	1	1
Итого процентных доходов	118 950	106 548
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-12 384	-33 207
Срочные депозиты юридических лиц	-153	-126
Текущие (расчетные) счета	-65	-3 275
Итого процентных расходов	-12 602	-36 608
Чистые процентные доходы	106 348	69 940

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателей	2013	2012
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	49 044	53 235
Комиссии по выданным гарантиям	1 874	809
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 697	2 308
Комиссии по другим операциям	16 706	17 520
Итого комиссионных доходов	71 321	73 872
Комиссии по расчетным операциям	4 641	4 755
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	2 350	2 373
Комиссии по другим операциям	1 141	1 184
Итого комиссионных расходов	8 132	8 312
Чистый комиссионный доход	63 189	65 560

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

17. Прочие операционные доходы

Наименование показателей	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	82	2 254
Другие доходы	-	91
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	107	40
Прочие	105	419
Итого прочих операционных доходов	294	2 804

Прочие доходы за 2013 год составили 294 тыс. руб. (за 2012 – 2 804 тыс. руб.)

18. Административные и прочие операционные расходы

Наименование показателей	2013	2012
Расходы на персонал	84 847	71 797
Амортизация основных средств	5 351	4 464
Расходы по операционной аренде	2 608	2 858
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	6 878	5 678
Профессиональные услуги	5 708	5 685
Прочие управленческие услуги	1 286	2 111
Страхование депозитов	1 868	2 614
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 944	5 158
Прочие	12	60
Итого административных и прочих операционных расходов	113 502	100 425

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

19. Налог на прибыль

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Наименование показателя	2013	2012
Текущий налог на прибыль	(10 582)	(9 538)
Корректировка налога на прибыль по СПОД	(920)	(202)
Сторно отсроченного налога на прибыль прошлых лет	1 961	2 121
Расходы (экономия) по отсроченному налогу на прибыль	(258)	(1 961)
Расходы по налогу на прибыль за год	(9 799)	(9 580)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет: 20%, в том числе 2,0%, перечисляемые в Федеральный бюджет, 18,0 %, перечисляемые в бюджет субъектов РФ.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20 %.

Наименование показателей	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:		
Средства в других банках	2 128	1 615
Кредиты и дебиторская задолженность	843	1 033
Резерв по условным обязательствам	341	277
Прочие обязательства	1 194	1 128
Итого	4 506	-
Изменение фонда переоценки основных средств	506	-
Общая сумма отложенного налогового актива	5 012	4 053
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
Основные средства	(4 764)	(6 014)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(2 102)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 764)	(8 116)

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Итого чистое отложенное налоговое обязательство/отложенный налоговый актив	(248)	(4 063)
В том числе признаваемое:		
- непосредственно в капитале в связи с переоценкой основных средств	506	(2 102)
- в отчете о прибылях и убытках	(258)	(1 961)

Чистые отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые обязательства (требования) в балансе.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

20. Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

21. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ т.к. сегментная информация должна быть представлена только в отношении компании, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

22. Управление рисками

В процессе текущей деятельности Банк сталкивается с различными рисками. Риск является оценкой потенциальных потерь, которые может понести банк. Результат деятельности во многом зависит от своевременного установления рисков, их разумной оценки и управления ими.

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, в т.ч. валютного риска и процентной ставки, риска ликвидности. Установление, оценка и управление банковскими рисками предполагают наличие методик их количественной оценки, т.е. оценки вероятности наступления неблагоприятных событий и величины сопутствующих потерь. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Контроль рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связан-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ными со своими обязанностями.

Руководство Банка считает, что представленная в рамках раскрытия стратегии управления рисками количественная информация по состоянию на отчетную дату репрезентативна в отношении размера риска Банка за отчетный период.

Структура управления рисками и организация системы управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляют: Общее собрание участников, Совет Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельным коллегиальным органом управления и структурными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет.

Банком разработан и утвержден целый комплекс внутренних документов, регламентирующих процессы управления банковскими рисками. Указанные документы подвергаются периодическому пересмотру с учетом требований действующего законодательства и изменений во внешней среде.

Общее собрание участников Банка утверждает совокупный уровень риска, который фиксируется в Стратегии развития Банка, делегирует полномочия Совету Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, а также закрепляет в Уставе Банка общие положения по осуществлению внутреннего контроля и управлению банковскими рисками.

Совет Банка утверждает основополагающие документы по управлению банковскими рисками: общее положение по управлению банковскими рисками, положения по управлению отдельными видами банковских рисков, внутренние документы по связанному кредитованию, по предотвращению конфликта интересов, по обеспечению информационной безопасности, по осуществлению внутреннего контроля. В компетенцию Совета Банка входит: утверждение организационной структуры Банка, предельных значений по рискам (лимитов); формирование кредитного комитета; контроль за функционированием эффективной системы управления банковскими рисками; осуществление анализа и оценки эффективности управления банковскими рисками и утвержденных внутренними документами, управления всеми существенными для Банка банковскими рисками; осуществление оценки банковских рисков; обеспечение создания системы внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля.

Правление Банка утверждает методики по выявлению и оценке банковских рисков, типовые формы договоров и документов, положения о подразделениях Банка и иные внутренние документы Банка в пределах своей компетенции. Правление осуществляет текущий контроль за системой управления банковскими рисками, реализует стратегию управления банковскими рисками, координирует работу структурных подразделений Банка, обеспечивает проведение идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных целей.

Председатель Правления утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции сотрудников Банка, осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, организует выполнение решений органов управления Банка, осуществляет организацию бухгалтерского учета в Банке, мониторинг банковских рисков.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Кредитный комитет реализует текущую и долгосрочную кредитную политику, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, рассматривает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Служба внутреннего контроля проводит плановые и внеплановые проверки обеспечения соответствия всех областей деятельности Банка установленным политикам и процедурам управления рисками в Банке, осуществляет последующий контроль проверки лимитной дисциплины, распределения полномочий и ответственности при принятии решений, осуществляет оценку банковских рисков.

Иные подразделения Банка осуществляют выявление, идентификацию, управление, мониторинг и анализ банковских рисков в пределах и порядке, предусмотренных во внутренних документах Банка. Процесс управления банковскими рисками охватывает подавляющее большинство сотрудников Банка, за исключением технического персонала.

Методы, используемые для оценки рисков

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Основными целями управления банковскими рисками являются обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; недопущение вовлечения Банка в осуществления противоправной деятельности, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски, основываясь на требованиях Банка России, так и при помощи внутренних методик. При разработке внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В качестве способов управления банковскими рисками, используемых в Банке, можно выделить следующие: стандартизация порядка предоставления банковских услуг, диверсификация, избегание, лимитирование, разграничение компетенции, резервирование, мониторинг и контроль.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск понесения Банком убытков вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Управление кредитным риском в банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера;

Банк «НТРУП» (ООО)

- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства банка и уполномоченных органов;
- оценка собственного капитала, необходимого для покрытия рисков, и обеспечение его достаточности;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- принятие решение о выдаче каждого кредита коллегиальным органом.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск присущ, в том числе и обязательствам кредитного характера, к которым относятся:

А) Предоставленные гарантии – в этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которая подлежала бы выплате Банком при применении гарантии и которая бы в значительной степени превышала сумму, признанную в качестве обязательства.

Б) Условные обязательства кредитного характера, которое не может быть отозвано в течение всего срока действия кредитного соглашения, кроме как в случае существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не может урегулировать кредитное обязательство путем зачета встречных требований денежными средствами или иным финансовым инструментом, то за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства. Это является следствием неопределенности в отношении возможности использования в будущем любой невыбранной части кредита. Эта часть может в значительной степени превышать ту сумму, в которой признано обязательство.

Связанное кредитование - предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость без учета имеющегося обеспечения.

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса.

Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения:

Наименование статьи активов баланса	Примечания	Совокупная балансовая стоимость за 2013 год	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость за 2013 год
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и на счетах в Банке Рос-	5	1 651 173	-	1 651 173

Банк «ИТУРУП» (ООО)

сип)				
Средства в других банках	6	1 614 200	(10 642)	1 603 558
Кредиты и дебиторская задолженность	7	523 524	(48 190)	475 334
ИТОГО		3 788 897	(58 832)	3 730 065
Условные обязательства кредитного характера	24	20 739	(568)	20 171
Выданные гарантии	24	81 103	(2 679)	78 424
ИТОГО		101 842	(3 247)	98 595
Общий размер кредитного риска		3 890 739	(62 079)	3 828 660

Наименование статьи активов баланса	Примечания	Совокупная балансовая стоимость за 2012 год	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость за 2012 год
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и на счетах в Банке России)	5	200 935	-	200 935
Средства в других банках	6	827 404	(8 076)	819 328
Кредиты и дебиторская задолженность	7	583 958	(42 433)	541 525
ИТОГО		1 612 297	(50 509)	1 561 788
Условные обязательства кредитного характера	24	7 262	(175)	7 087
Выданные гарантии	24	65 629	(1 968)	63 661
ИТОГО		72 891	(2 143)	70 748
Общий размер кредитного риска		1 685 188	(52 652)	1 632 536

Примечание: по финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленных в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Анализ финансовых активов Банка, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице.

Наименование отрасли	Общая сумма максимального кредитного риска	
	2013	2012
Финансовая	3 265 373	1 028 339
Оптовая и розничная торговля	107 638	118 116
Транспорт и связь	11 130	133 084
Строительство	273 350	111 254
Обрабатывающие производства	3 000	23 448
Прочие	30 000	61 420
Физические лица	88 794	126 998
Просроченная задолженность (банкрот)	9 612	9 638
ИТОГО	3 788 897	1 612 297
Резервы под возможное обесценение	(58 832)	(50 509)
Итого справедливая стоимость	3 730 065	1 561 788

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Оценочная стоимость предметов залога – наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Оценочная стоимость может устанавливаться на основании заключения независимого эксперта или специализированной компании, документально оформленного заключения сотрудника кредитного подразделения с учетом данных торгующих организаций о ценах на аналогичное имущество (при этом учитывается вероятность неполной и необъективной информации).

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Далее представлена информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения:

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость обеспечения	
	2013	2012
Залог недвижимости	282 460	396 897
Залог товаров на складе	6 447	-
Залог основных фондов	30 000	14 193
Залог автомобилей и другого имущества	16 119	16 729
Прочее	-	40 000
Акции прочих эмитентов	2 609	1 306
ИТОГО	337 635	469 125

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе отраслей, регионов, заемщиков – клиентов/контрагентов.

За 31.12.2013 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 183 000 тыс. руб., (на 31.12.2012 – 118 250 тыс. руб.) без учета полученного обеспечения.

Кредитный риск по регионам сконцентрирован в г. Южно-Сахалинске и Сахалинской области.

Финансовые активы Банка, подверженные кредитному риску (не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск), могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов:

По состоянию за 31.12.2013	РФ	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и счетов в БР)	618 074	1 033 099	-	1 651 173	-	1 651 173
Средства в других банках	1 614 200	-	-	1 614 200	(10 642)	1 603 558
Кредиты и дебиторская задолженность	523 524	-	-	523 524	(48 190)	475 334
Итого финансовых активов	2 755 798	1 033 099	-	3 788 897	(58 832)	3 730 065
Условные обязательства кредитного характера	101 842	-	-	101 842	(3 247)	98 595
ИТОГО	2 857 640	1 033 099	-	3 890 739	(62 079)	3 828 660

По состоянию за 31.12.2012	РФ	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и счетов в БР)	24 394	176 541	-	200 935	-	200 935
Средства в других банках	827 404	-	-	827 404	(8 076)	819 328
Кредиты и дебиторская задолженность	583 958	-	-	583 958	(42 433)	541 525
Итого финансовых активов	1 435 756	176 541	-	1 612 297	(50 509)	1 561 788
Условные обязательства кредитного характера	72 891	-	-	72 891	(2 143)	70 748
ИТОГО	1 508 647	176 541	-	1 685 188	(52 652)	1 632 536

Кредитное качество по классам финансовых инструментов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Далее представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании кредитных рейтингов (без учета обеспечения):

Балансовая стоимость активов за 2013 год

Наименование классов финансовых активов	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Итого	Резерв под обесценение	За вычетом резерва
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и счетов в Банке России)	1 651 173	-	-	-	-	1 651 173	-	1 651 173
Средства в банках	1 614 200	-	-	-	-	1 614 200	(10 642)	1 603 558
Кредиты и дебиторская задолженность:	-	491 018	-	-	32 506	523 524	(48 190)	475 334
- Коммерческое кредитование	-	375 477	-	-	6 579	382 056	(17 843)	364 213
- Кредитование Индивидуальных предпринимателей	-	43 062	-	-	-	43 062	(1 146)	41 916
- Ипотека	-	57 663	-	-	16 315	73 978	(19 145)	54 833
- Потребительские кредиты	-	14 816	-	-	-	14 816	(444)	14 372
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	9 612	9 612	(9 612)	0
ИТОГО	3 265 373	491 018	-	-	32 506	3 788 897	(58 832)	3 730 065

Балансовая стоимость активов за 2012 год

Наименование классов финансовых активов	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Итого	Резерв под обесценение	За вычетом резерва
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и счетов в Банке России)	200 935	-	-	-	-	200 935	-	200 935
Средства в банках	827 404	-	-	-	-	827 404	(8 076)	819 328
Кредиты и дебиторская задолженность:	2 319	541 013	9 011	15 000	16 615	583 958	(42 433)	541 525
- Коммерческое кредитование	-	386 709	-	-	6 977	393 686	(18 578)	375 108
- Кредитование Индивидуальных предпринимателей	-	53 636	-	-	-	53 636	(1 609)	52 027
- Ипотека	-	91 848	9 000	15 000	-	115 848	(12 295)	103 553
- Потребительские кредиты	2 319	8 820	11	-	-	11 150	(313)	10 837
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	9 638	9 638	(9 638)	0
ИТОГО	1030 658	541 013	9 011	15 000	16 615	1 612 297	(50 509)	1 561 788

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако с целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Банк владеет портфелем разнообразных,

Банк «ИТУРУП» (ООО)

пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банком размещен обязательный депозит в Центральном Банке, который на конец 2013 года составил 37 783 тыс. руб. (на конец 2012 года – 28 830 тыс. руб.).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Наименование показателя	Нормативное значение	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности Н2	>15	62,1	62,4
Норматив текущей ликвидности Н3	>50	118,8	121,4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	<120	21,1	27,1

- Н2 рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.

- Н3 рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней,

- Н4 рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013 года:

Финансовые обязательства по состоянию за 31.12.2013	Сроки до погашения					Итого
	До востребования и до 1 месяца	Свыше 1 и до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев и до 1 года	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	
Задолженность перед банками	153	-	-	-	-	153
Средства клиентов:	2 744 878	201 914	64 908	79 138	-	3 090 838
-Расчетные счета	2 511 897	-	-	-	-	2 511 897
-Депозиты юр. лиц	92 001	150 000	-	-	-	242 001
-физ. лица до востребования	123 109	-	-	-	-	123 109
- срочные	17 009	48 062	62 057	77 629	-	204 757
- % по вкладам	862	3 852	2 851	1 509	-	9 074
ИТОГО финансовые обязательства	2 745 031	201 914	64 908	79 138	-	3 090 991
Гарантии выданные	10 694	47 847	17 062	2 821	-	78 424
Условные обязательства кредитного характера	20 171	-	-	-	-	20 171
ИТОГО условные обязательства	30 865	47 847	17 062	2 821	-	98 595

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

Финансовые обязательства по состоянию за 31.12.2012	Сроки до погашения					Итого
	До востребования и до 1 месяца	Свыше 1 и до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев и до 1 года	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	
Задолженность перед банками	157	-	-	-	-	157
Средства клиентов:	1 426 643	40 717	137 048	47 239	-	1 651 647

Банк «ИТУРУП» (ООО)

-Расчетные счета	1 308 082	-	-	-	-	1 308 082
-Депозиты юр. лиц	1 697	-	-	-	-	1 697
-физ. лица до востребования.	109 107	-	-	-	-	109 107
- срочные	7 741	40 123	131 235	43 314	-	222 413
- % по вкладам	16	594	5 813	3 925	-	10 348
ИТОГО финансовые обязательства	1 426 800	40 717	137 048	47 239	-	1 651 804
Гарантии выданные	-	8 183	57 446	-	-	65 629
Условные обязательства кредитного характера	-	5 682	1 580	-	-	7 262
ИТОГО условные обязательства	-	13 865	59 026	-	-	72 891

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2013 года:

2013 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	1 651 173	-	-	-	-	1 651 173
Обязательные резервы на счетах в БР	-	-	-	-	37 783	37 783
Средства в других банках	1 405 301	198 257	-	-	-	1 603 558
Кредиты и дебиторская задолженность	-	276 448	9 929	187 708	1 249	475 334
Основные средства	-	-	-	-	199 083	199 083
Прочие активы	656	197	80	328	-	1 261
ИТОГО АКТИВОВ	3 057 130	474 902	10 009	188 036	238 115	3 968 192
Средства других банков	153	-	-	-	-	153
Средства клиентов	2 744 016	198 062	62 057	77 629	-	3 081 764
Резерв по условным обязательствам	899	1 088	528	732	-	3 247
Прочие обязательства	1 058	1 441	16	5 968	-	8 483
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	920	-	-	-	920
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	24 549	24 549
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 746 126	201 511	62 601	84 329	24 549	3 119 116
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	311 004	273 391	- 52 592	103 707	213 566	849 076
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	311 004	584 395	531 803	635 510	849 076	X
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	319985	561065	446394	629096	807 594	X

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2012 года:

2012 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	899 227	-	-	-	-	899 227
Обязательные резервы на счетах в БР	-	-	-	-	28 830	28 830
Средства в других банках	819 328	-	-	-	-	819 328
Кредиты и дебиторская задолженность	28 858	263 501	17 700	231 466	-	541 525
Основные средства	-	-	-	-	176 396	176 396
Прочие активы	834	19 752	78	198	30	20 892
ИТОГО АКТИВОВ	1 748 247	283 253	17 778	231 664	205 256	2 486 198
Средства других банков	157	-	-	-	-	157
Средства клиентов	1 426 627	40 123	131 235	43 314	-	1 641 299
Резерв по условным обязательствам	569	374	1 200	-	-	2 143
Прочие обязательства	909	1 474	14	5 648	0	8 045
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	202	-	-	-	202
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	26 758	26 758

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 428 262	42 173	132 449	48 962	26 758	1 678 604
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	319 985	241 080	-114 671	182 702	178 498	807 594
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	319 985	561 065	446 394	629 096	807 594	X
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	843 239	973 671	988 604	603 450	763 571	X

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения;
- риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен с использованием средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

За 31 декабря	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,18	0,1	-	-	3,23	0,1	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10,85	-	-	-	10,95	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты до востребования	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Срочные депозиты физических лиц	7,45	3,69	-	-	7,84	3,56	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	4,39	-	-	-	5,5	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что у Банка нет соответствующих активов или обязательств в данной валюте.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе по валютам и в целом как по «овернайт», так и дневным позициям, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2013 года составила:

Банк «ИТУРУП» (ООО)

За 31 декабря 2013 года	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	509 987	1 116 816	14 571	9 799	1 651 173
Обязательные резервы на счетах в БР	37 783	-	-	-	37 783
Средства в других банках	1 601 404	2 154	-	-	1 603 558
Кредиты и дебиторская задолженность	475 334	-	-	-	475 334
Основные средства	199 083	-	-	-	199 083
Прочие активы	1 261	-	-	-	1 261
Итого активов	2 824 852	1 118 970	14 571	9 799	3 968 192
Обязательства					
Средства других банков	98	20	-	35	153
Средства клиентов	1 944 837	1 121 320	14 111	1 496	3 081 764
Резерв по условным обязательствам	3 247	-	-	-	3 247
Прочие обязательства	8 483	-	-	-	8 483
Текущие обязательства по налогу на прибыль	920	-	-	-	920
Отложенное налоговое обязательство	24 549	-	-	-	24 549
Итого обязательств	1 982 134	1 121 340	14 111	1 531	3 119 116
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	842 718	-2 370	460	8 268	849 076
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 года	767 076	33 577	-52	6 993	807 594
Обязательства кредитного характера	98 595	-	-	-	98 595

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2012 года составила:

За 31 декабря 2012 года	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	618 034	269 938	2 836	8 419	899 227
Обязательные резервы на счетах в БР	28 830	-	-	-	28 830
Средства в других банках	817 542	1 786	-	-	819 328
Кредиты и дебиторская задолженность	541 525	-	-	-	541 525
Основные средства	176 396	-	-	-	176 396
Прочие активы	20 892	-	-	-	20 892
Итого активов	2 203 219	271 724	2 836	8 419	2 486 198
Обязательства					
Средства других банков	98	19	-	40	157
Средства клиентов	1 398 897	238 128	2 888	1 386	1 641 299
Резерв по условным обязательствам	2 143	-	-	-	2 143
Прочие обязательства	8 045	-	-	-	8 045
Текущие обязательства по налогу на прибыль	202	-	-	-	202
Отложенное налоговое обязательство	26 758	-	-	-	26 758
Итого обязательств	1 436 143	238 147	2 888	1 426	1 678 604
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 года	767 076	33 577	-52	6 993	807 594
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года	746 673	713	4 911	11 274	763 571
Обязательства кредитного характера	72 891	-	-	-	72 891

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. (по состоянию на 01.01.2014 г. - 1,0%)

В 2013 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, по-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

звляющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

-классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

-гибкой тарификации конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск) и т.д.

В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имел позиции за 31 декабря 2013 года, за 31 декабря 2012 года. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Наименование	За 31 декабря 2013		За 31 декабря 2012	
	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 5%	-117,5	-117,5	+1 679	+1 679
Ослабление доллара США на 5%	+117,5	+117,5	-1 679	-1 679
Укрепление евро на 5%	-24	+24	-3	-3
Ослабление евро на 5%	+24	-24	+3	+3

Примечание: При расчете изменений в валютном курсе использовались курсы валют:

- доллар США по состоянию за 31.12.2013 – 32,7292 рублей за 1 доллар США;
- доллар США по состоянию за 31.12.2012 – 30,3727 рублей за 1 доллар США;
- евро по состоянию за 31.12.2013 – 44,9699 рублей за 1 ЕВРО;
- евро по состоянию за 31.12.2012 – 40,2286 рублей за 1 ЕВРО;
- японские иены по состоянию за 31.12.2013 – 31,0568 рублей за 100 японских иен;
- японские иены по состоянию за 31.12.2012 – 35,1516 рублей за 100 японских иен.

Ценовой риск

Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевых ценных бумаг.

Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования информационных, технологических и других систем банка и его внутренних бизнес – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

23. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих их деятельности: соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержания капитальной базы на достаточном уровне. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием (помимо прочих методов) принципов и коэффициентов, принятых Банком России.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк имеет процедуры оценки общей достаточности капитала относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня своего капитала. В основе эффективной оценки достаточности капитала лежит надежный процесс управления рисками.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, выпустить долевыми ценные бумаги, использовать иные методы.

По сравнению с прошлым отчетным годом в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%, на уровне выше минимального значения 5% для базового капитала, на уровне выше минимального значения 5,5% для основного капитала.

Далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Основной капитал	710 590	674 452
Дополнительный капитал	156 227	152 649
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	866 817	827 101

За 31.12.2013 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 56,0% (за 31.12.2012 года – 66,1%). Нормативное требование – min 10%.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского со-

Наименование	Фактический за 31.12.2013	Фактический за 31.12.2012
Капитал 1-го уровня	751 911	708 405
Уставный капитал	392 029	392 029
Нераспределенная прибыль	359 882	316 376
Капитал 2-го уровня	97 165	99 189
Фонд переоценки	97 165	99 189
Итого нормативный капитал	849 076	807 594

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2013 году Банком не допускалось несоблюдение условий заключенных договоров. Иски и претензии к Банку «ИТУРУП» со стороны клиентов и контрагентов не предъявлялись.

В 2013 году Банком была продолжена работа с проблемной задолженностью. В рамках исполнительных производств:

- поручителем погашена часть задолженности перед Банком, по переуступке прав требований с АБ «СНБ»;

- в течение 2013 года дважды были проведены торги в форме открытого аукциона по продаже имущества (недвижимость общей начальной стоимостью 2 507 348 рублей), однако данные торги были признаны не состоявшимися в виду отсутствия заявок;

- в 2014 году имущество, находящееся в залоге у Банка "ИТУРУП" (ООО), планируется реализовать посредством публичного предложения.

Оценка правового риска производилась Банком «ИТУРУП» (ООО) в соответствии с внутренними документами Банка. В 2013 году не установлено случаев возникновения конфликта интересов и сокрытия информации, необходимой для адекватной оценки риска. Правовой риск признан умеренным, а управление правовым риском удовлетворительным.

Налоговое законодательство

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Наименование	2014	2013	2012
Обязательств по операционной аренде менее 1 года	2 333	2 608	2 340
Итого обязательств по операционной аренде	2 333	2 608	2 340

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы за 31 декабря 2013 года на сумму 37 783 тыс. руб.

(2012 год: 28 830 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

Наименование показателя	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	20 739	7 262
Гарантии выданные	81 103	65 629
Итого обязательств кредитного характера	101 842	72 891
Резервы по обязательствам кредитного характера:	(3 247)	(2 143)
в том числе:		
-обязательства по предоставлению кредитов	(568)	(175)
-неиспользованные кредитные линии	-	-
-Гарантии выданные	(2 679)	(1 968)
Итого обязательств кредитного характера	98 595	70 748

Далее представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам:

Наименование показателя	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января отчетного года	(2 143)	(4 848)
(Восстановление резерва) Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	(1 104)	2 705
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря отчетного года	(3 247)	(2 143)

Общая сумма задолженности по гарантиям, и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 98 595 тыс. руб., (2012 г. 70 748 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Наименование показателя	2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	20 739	-	-	20 739
Гарантии выданные	81 103	-	-	81 103
Итого обязательств кредитного характера	101 842	-	-	101 842

Наименование показателя	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	7 262	-	-	7 262
Гарантии выданные	65 629	-	-	65 629
Итого обязательств кредитного характера	72 891	-	-	72 891

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя независимыми заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	2013	2013	2012	2012
Денежные средства и их эквиваленты	1 651 173	1 651 173	899 227	899 227
Обязательные резервы на счетах в БР	37 783	37 783	28 830	28 830
Средства в других банках	1 603 558	1 603 558	819 328	819 328
Кредиты и дебиторская задолженность	475 334	475 334	541 525	541 525
Средства других банков	153	153	157	157
Средства клиентов	3 081 764	3 081 764	1 641 299	1 641 299

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты. отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Стороны считаются связанными, в том числе аффилированными в случае, если:

- 1 – имеет место значительный контроль, либо влияние на организацию со стороны Банка;
- 2 – имеет место значительное влияние организации на деятельность Банка;
- 3 – являются членами Совета Банка или членами их семей;
- 4 – являются членами Правления Банка либо членами их семей.

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться участники (собственники) Банка, руководители, а также с другими связанными сторонами, в том числе аффилированными лицами. Однако данные операции не предусматривают предоставление банковских услуг на льготных условиях.

В группу лиц, к которой принадлежит Банк входят: одно юридическое лицо, имеющее право распоряжаться более 50% долей Уставного капитала Банка и другие юридические и физические лица, составляющие группу, суммарный процент голосующих долей, к уставному капиталу которой равен 96.68%.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам и погашенные связанными сторонами, в том числе аффилированными лицами, отсутствуют.

Далее указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	2013	2012
Кредиты и авансы на конец года	-	-
Средства клиентов:		
-Остатки на расчетных счетах	1 292 416	156 653
-Срочные депозиты на конец года	240 000	-
Процентные расходы за год	56	-
Прочие доходы	-	8 931
Процентные доходы	2 209	5 470
Коммиссионные доходы	23 984	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 858	-
Заработная плата и вознаграждения ключевому управленческому персоналу	31 343	26 455
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-

27. События после отчетного периода

Общее годовое собрание участников Банка проведено 7 апреля 2014 года, по результатам которого принято решение направить нераспределенную прибыль за 2013 год в резервный фонд в полном объеме в сумме 40 290 тыс. руб. Дивиденды не объявлялись.

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые имели существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

В соответствии с решением Совета директоров основной стратегической целью является увеличение уставного капитала Банка за счет привлечения средств инвесторов. Для привлечения инвесторов Банк планирует реализовать комплекс мер по повышению инвестиционной привлекательности: совершенствование корпоративного управления, совершенствование организационной структуры и механизмов управления, повышение технологичности бизнес-процессов, включая развитие информационных технологий.

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера



А.М. Пантелеев

Д.М. Крупников