

1. Основная деятельность банка

Данная промежуточная 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 со следующими видами лицензий, выданными Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:
- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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, членом платежной системы «МИР», участником торгов на ПАО «Московская Биржа».

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк имеет Дополнительный офис, Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП», г. Южно-Сахалинск.

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

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

Дополнительный офис расположен по адресу: 693000, Россия, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2018 году составила 57 человек, против 60 человек в 2017 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.

В 2018 году изменения в составе участников и соотношении долей не происходили. Данные о конечных владельцах Банка за 30.06.2018 и 31.12.2017 годы приведены в таблице:

| | |
|--------------------------------------|---|
| Наименования прямых Участников Банка | доля участия в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) участника, указанного в графе 1 |
|--------------------------------------|---|

Банк «ИТУРУП» (ООО)

| «ИТУРУП» (ООО) | Чистые активы, тыс.руб. | Доля, % |
|------------------------------------|-------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 |
| АО «Гидрострой» | 64 119 | 14,03 |
| ЗАО «Курильский рыбак» | 391 140 | 85,589 |
| Прочие участники с долей менее 5 % | 1 741 | 0,381 |
| ИТОГО | 457 000 | 100,00 |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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. Основу экономики Сахалинской области составляют рыбная, лесная и топливная отрасли промышленности. В последние годы, в связи с реализацией шельфовых проектов, динамичное развитие получила нефтедобывающая отрасль, что сказалось на значительном увеличении удельного веса промышленности в общем объеме валового регионального продукта.

Ведущую роль в экономике Сахалинской области играет нефтегазовая отрасль, и ее развитие является одним из основных факторов, определяющих экономический рост на территории области. Вторым по значимости для экономики островного региона является рыбохозяйственный комплекс.

Банк традиционно обслуживает предприятия по добыче и переработке морских биоресурсов, топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, строительные организации, авиапредприятия, транспортные и другие предприятия, индивидуальных предпринимателей.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отража-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 13 «Управление рисками».

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже

Банк «ИТУРУП» (ООО)

были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцени-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

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

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

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

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание.

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

| Неаудированные данные | Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 | Реклассификация | Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 |
|---|---|---|---|-----------------|-----------------------------------|---|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 3 801 910 | - | - | 3 801 910 |
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 176 400 | - | (1 998) | 174 402 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 70 188 | - | - | 70 188 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 180 384 | - | 112 614 | 292 998 |
| Итого финансовых активов | | | 4 228 882 | - | 110 616 | 4 339 498 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 3 043 145 | - | - | 3 043 145 |
| Итого финансовых обязательств | | | 3 043 145 | - | - | 3 043 145 |

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 22 123 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

| | |
|---|----------------|
| Неаудированные данные | |
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года | 657 465 |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера | 110 616 |
| Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 | (22 123) |
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года | 745 958 |

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

| Неаудированные данные | По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 |
|---|---|--|---|
| Средства в банках | 3 600 | 1 998 | 5 598 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе: | 154 448 | (112 614) | 41 834 |
| Итого | 158 048 | (110 616) | 47 432 |

5. Денежные средства и их эквиваленты

| Наименование показателя | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Наличные средства | 198 803 | 185 395 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 1 831 980 | 1 673 577 |
| Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе: | 913 388 | 1 942 938 |
| - Российской Федерации | 97 574 | 106 538 |
| - других странах | 815 814 | 1 836 400 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 2 944 171 | 3 801 910 |

Банк осуществляет расчеты в валюте РФ через корреспондентский счет, открытый в Банке России. Расчеты в валюте РФ и в иностранной валюте осуществляются через счета «НОСТРО», открытые в ПАО Росбанк, г. Москва, НКО «ОРС» (АО) г. Москва, НКО АО "Национальный расчетный депозитарий", MUFG Bank Ltd., Japan, Raiffeisen Bank International AG, KEB HANA BANK, Korea.

Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на 31.12.2017 и на 30.06.2018 отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России:

| Наименование показателя | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|-------------------------|
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 41 672 | 70 188 |

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

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 14.

6. Средства в других банках

| Наименование показателя | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|----------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | - | 180 000 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | (3 600) |
| Итого средства в других банках | - | 176 400 |

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

| Наименование показателя | 1-е полугодие 2018 года (неаудированные данные) с учетом применения МСФО (IFRS) 9 | 1-е полугодие 2017 года |
|---|--|----------------------------|
| Резерв ожидаемых кредитных убытков / резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | (5 598) | (9 000) |
| Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках | 5 598 | 7 740 |
| Резерв ожидаемых кредитных убытков / резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня | - | (1 260) |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В 2017-2018 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 14.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| Наименование показателя | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|----------------------|
| Корпоративные кредиты | 145 824 | 287 505 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 4 000 | 4 000 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 37 580 | 39 757 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 1 685 | 3 570 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 189 089 | 334 832 |
| Резерв ожидаемых кредитных убытков / резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (15 516) | (154 448) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 173 573 | 180 384 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Далее представлен анализ изменений резерва ожидаемых кредитных убытков за 1-е полугодие 2018 года:

| (неаудированные данные) с учетом применения МСФО (IFRS) 9 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года | 1 089 | 4 469 | 36 276 | 41 834 |
| Переводы в стадию 1 | - | - | - | - |
| Переводы в стадию 2 | - | - | - | - |
| Переводы в стадию 3 | - | - | - | - |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков | (9) | (2 613) | (23 696) | (26 318) |
| Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные | - | - | - | - |
| Прочие движения | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года | 1 080 | 1 856 | 12 580 | 15 516 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 1-е полугодие 2017 года:

| (неаудированные данные) | 1-е полугодие 2017 года |
|---|-------------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | (124 373) |
| Восстановление резерва (Отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года | 6 303 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня | (118 070) |

Далее представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за 1-е полугодие 2018 года:

| (неаудированные данные) с учетом применения МСФО (IFRS) 9 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|----------|-----------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2018 года | 47 866 | 171 400 | 115 566 | 334 832 |
| Переводы в стадию 1 | - | - | - | - |
| Переводы в стадию 2 | - | - | - | - |
| Переводы в стадию 3 | - | - | - | - |
| Создание/приобретение новых финансовых активов | 52 948 | - | - | 52 948 |
| Прекращение признания финансовых активов | (36 416) | (85 800) | (76 475) | (198 691) |
| Прочие движения | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость кредитов на 30 июня 2018 года | 64 398 | 85 600 | 39 091 | 189 089 |

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на 30 июня 2018 года:

| (неаудированные данные) с учетом применения МСФО (IFRS) 9 | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|----------|
| Кредиты | | | | |
| Стадия 1 | 35 299 | 4 000 | 25 099 | 64 398 |
| Стадия 2 | 85 600 | - | - | 85 600 |
| Стадия 3 | 24 925 | - | 14 166 | 39 091 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва | 145 824 | 4 000 | 39 265 | 189 089 |
| Резервы | | | | |
| Стадия 1 | (155) | (44) | (881) | (1 080) |
| Стадия 2 | (1 856) | - | - | (1 856) |
| Стадия 3 | (7 934) | - | (4 646) | (12 580) |
| Итого резервы | (9 945) | (44) | (5 527) | (15 516) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 135 879 | 3 956 | 33 738 | 173 573 |

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (неаудированные данные) с учетом применения МСФО (IFRS) 9 | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|---------|
| Кредиты | | | | |
| Стадия 1 | 14 705 | 4 000 | 29 161 | 47 866 |
| Стадия 2 | 171 400 | - | - | 171 400 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

(неаудированные данные)
с учетом применения МСФО (IFRS) 9

| | Корпоративные кредиты | Кредиты индиви- дуальным пред- принимателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|--------------------------|---|--------------------------------|-----------------|
| Стадия 3 | 101 400 | - | 14 166 | 115 566 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва | 287 505 | 4 000 | 43 327 | 334 832 |
| Резервы | | | | |
| Стадия 1 | (71) | (44) | (974) | (1 089) |
| Стадия 2 | (4 469) | - | - | (4 469) |
| Стадия 3 | (31 630) | - | (4 646) | (36 276) |
| Итого резервы | (36 170) | (44) | (5 620) | (41 834) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 251 335 | 3 956 | 37 707 | 292 998 |

8. Основные средства

| Наименование показателей за 1-е полу- годие 2018 года | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транс- портные Средства | Мебель | Итого |
|--|----------------|---|-------------------------------|------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года | 138 893 | 3 878 | 2 589 | 581 | 145 941 |
| Первоначальная стоимость | | | | | - |
| Остаток на начало периода | 138 893 | 11 343 | 6 638 | 1 170 | 158 044 |
| Поступления | - | 1 077 | - | - | 1 077 |
| Выбытия | - | (572) | - | - | (572) |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Остаток на конец периода | 138 893 | 11 848 | 6 638 | 1 170 | 158 549 |
| Амортизация | | | | | - |
| Остаток на начало периода | - | 7 465 | 4 049 | 589 | 12 103 |
| Амортизационные отчисления | 2 578 | 703 | 318 | 30 | 3 629 |
| Выбытия | - | (396) | - | - | (396) |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Остаток на конец периода | 2 578 | 7 772 | 4 367 | 619 | 15 336 |
| Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 136 315 | 4 076 | 2 271 | 551 | 143 213 |

| Наименование показателей за 1-е полу- годие 2017 года | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транс- портные Средства | Мебель | Итого |
|--|----------------|---|-------------------------------|------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | 149 976 | 6 362 | 5 104 | 746 | 162 188 |
| Первоначальная стоимость | | | | | 0 |
| Остаток на начало периода | 149 976 | 11 858 | 7 147 | 1 214 | 170 195 |
| Поступления | - | 460 | - | - | 460 |
| Выбытия | - | (280) | - | - | (280) |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Остаток на конец периода | 149 976 | 12 038 | 7 147 | 1 214 | 170 375 |
| Амортизация | | | | | 0 |
| Остаток на начало периода | - | 5 496 | 2 043 | 468 | 8 007 |
| Амортизационные отчисления | 2 707 | 1 352 | 995 | 64 | 5 118 |
| Выбытия | - | (204) | - | - | (204) |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Остаток на конец периода | 2 707 | 6 644 | 3 038 | 532 | 12 921 |
| Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 147 269 | 5 394 | 4 109 | 682 | 157 454 |

Основные средства были оценены независимым оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию на 29 декабря 2017 года. Эта оценка соответствует Международным стандартам оценки. Справедливая стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2018 года составила 145 941 тыс.руб.

Оценка основных средств осуществлена независимым оценщиком ООО «Омега» Букреевой Евгенией Александровной (член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, свиде-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ательство №989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513 от 22.10.2007). Стоимость объектов оценки определена сравнительным методом.

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

По состоянию за 30 июня 2018 г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками договорные обязательства по приобретению банковского и компьютерного оборудования составляют 638 тыс.рублей.

9. Средства клиентов

| Наименование | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Государственные и общественные организации | 190 | 194 |
| Текущие/расчетные счета | 190 | 194 |
| Прочие юридические лица | 1 540 964 | 2 655 550 |
| Текущие (расчетные) счета | 1 540 964 | 2 655 550 |
| Срочные депозиты | 0 | - |
| Физические лица | 335 331 | 387 401 |
| Текущие счета/ вклады до востребования | 140 382 | 121 832 |
| Срочные вклады | 194 949 | 265 569 |
| Итого средства клиентов | 1 876 485 | 3 043 145 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| Наименование | 30 июня 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|--------------------------------|-------------------|------------|----------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Промышленность | 16 690 | 0,9 | 19 209 | 11,8 |
| Оптовая и розничная торговля | 190 279 | 10,2 | 214 447 | 6,5 |
| Строительство | 184 675 | 9,9 | 280 060 | 30,1 |
| Транспорт и связь | 58 031 | 3,1 | 69 830 | 6,1 |
| Рыболовство и рыбоводство | 858 570 | 46,0 | 1 744 685 | 18,5 |
| Прочие | 224 391 | 12,0 | 327 513 | 11,3 |
| Физические лица | 335 331 | 17,9 | 387 401 | 15,7 |
| Итого средства клиентов | 1 867 967 | 100 | 3 043 145 | 100 |

На 30 июня 2018 года Банк имел 12 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тыс.руб. Общая сумма остатков средств данных клиентов составляет 1 126 941 тыс.руб., или 60,3% средств клиентов.

На 31 декабря 2017 года Банк имел 14 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тыс.руб. Общая сумма остатков средств данных клиентов составляет 2 215 416 тыс.руб., или 72,8% средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 14.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

10. Процентные доходы и расходы

| Наименование показателей | 1-е полугодие 2018 года (неаудирован- ные данные) | 1-е полугодие 2017 года (неаудирован- ные данные) |
|---|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 13 485 | 5 193 |
| Средства в других банках | 5 286 | 9 728 |
| Средства, размещенные в Банке России | 54 265 | 68 755 |
| Корреспондентские счета в других банках | - | - |
| Итого процентных доходов | 73 036 | 83 676 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (5 323) | (8 630) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (37) | (246) |
| Итого процентных расходов | (5 360) | (8 876) |
| Чистые процентные доходы | 67 676 | 74 800 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

11. Комиссионные доходы и расходы

| Наименование показателей | 1-е полугодие 2018 года (неаудирован- ные данные) | 1-е полугодие 2017 года (неаудирован- ные данные) |
|---|---|---|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание | 22 371 | 20 745 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 1 010 | 2 057 |
| Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 3 | 2 |
| Комиссии по другим операциям | 7 862 | 6 727 |
| Итого комиссионных доходов | 31 246 | 29 531 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по расчетным операциям | (8) | (19) |
| Комиссии за услуги по переводам денежных средств | (3 920) | (4 941) |
| Комиссии по другим операциям | (487) | (1 032) |
| Итого комиссионных расходов | (4 415) | (5 992) |
| Чистый комиссионный доход | 26 831 | 23 539 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

12. Административные и прочие операционные расходы

| Наименование показателей | 1-е полугодие 2018 года (неаудирован- ные данные) | 1-е полугодие 2017 года (неаудирован- ные данные) |
|--|---|---|
| Расходы на персонал | 35 249 | 49 753 |
| Амортизация основных средств | 3 630 | 5 119 |
| Расходы по операционной аренде | 333 | 588 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 1 027 | 1 333 |
| Профессиональные услуги | 2 744 | 3 343 |
| Прочие правленческие услуги | 3 120 | 2 525 |
| Расходы по страхованию | 1 438 | 1 435 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 2 190 | 2 409 |
| Убытки от обесценения имущества | 30 081 | - |
| Прочие | - | 33 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 79 812 | 66 538 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

13. Управление рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с уче-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

том имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя независимыми заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка 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. Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости с учетом применения МСФО (IFRS) 9:

| Данные за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 2 944 171 | 2 944 171 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | 41 672 | 41 672 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Данные за 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|-------------------------------------|-----------|-----------|------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - | 173 573 | 173 573 |
| Итого активы | - | - | 3 159 416 | 3 159 416 |
| Средства клиентов | - | - | 1 876 485 | 1 876 485 |
| Итого обязательства | - | - | 1 876 485 | 1 876 485 |

| Данные за 31 декабря 2017 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|-----------|-----------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 801 910 | - | - | 3 801 910 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 70 188 | - | - | 70 188 |
| Средства в других банках | - | - | 176 400 | 176 400 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - | 180 384 | 180 384 |
| Итого активы | - | - | 4 228 882 | 4 228 882 |
| Средства клиентов | - | - | 3 043 145 | 3 043 145 |
| Итого обязательства | - | - | 3 043 145 | 3 043 145 |

Исходные данные **1 Уровня** - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные **2 Уровня** - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные **3 Уровня** - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

Средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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.

15. 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 99,74%.

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Далее указаны остатки на 30 июня 2018 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

| Наименование показателя | 1-е полугодие 2018 года (неаудирован- ные данные) | 1-е полугодие 2017 года (неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|
| Кредиты и авансы | - | 290 |
| Кредиты, выданные и погашенные связанным сторонам | - | - |
| Средства клиентов | 988 055 | 4 105 864 |
| Гарантии, выпущенные Банком | 9 927 | 12 409 |
| Процентные расходы | 4 602 | 7 266 |
| Процентные доходы | 13 | 0 |
| Комиссионные доходы | 19 725 | 17 897 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (937) | 3 407 |

16. События после отчетного периода

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

17. 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

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 Банка основной целью Банка является обеспечение прибыльности и надежности Банка и установление долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами Банка.

Председатель Правления


А.М. Пантелеев

Главный бухгалтер

 Д.М. Крупников

Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

23(зв.директор).....Страница

Генеральный директор
ООО «Банковский аудит»
23.08.2018

