

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 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).

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 2018 года Банк имеет Дополнительный офис в 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 2017 году составила 62 человека, против 70 человек в 2016 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 2017 году изменения в составе участников и соотношении долей не происходили. Данные о конечных владельцах Банка за 31.12.2017 и 31.12.2016 приведены в таблице:

Наименования прямых Участников Банка «ИТУРУП» (ООО)	доля участия в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) участника, указанного в графе 1	
	Доля в номинальном уставном капитале, 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»). Российская экономика в 2017 году обнаружила тенденции к сопротивлению кризисным явлениям, что обусловило восстановление после предшествующего сложного периода. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против России. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, когда падение составило 0,2%.

Экономика страны стала менее чувствительна к изменениям цен на экспортные энергоносители. В то же время действие международных санкций в отношении некоторых секторов экономики, а также отдельных групп компаний и физических лиц продолжает оказывать негативное влияние на экономику России и её инвестиционный климат. Текущая международная обстановка не позволяет делать положительные прогнозы в отношении перспектив снижения санкционного давления.

Инфляция в годовом выражении в 2017 году составила 2,5% (5,4% в 2016 году). Поступательное планомерное снижение инфляции позволило Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, составлявшая в конце 2016 года 10% годовых, достигла к концу 2017 года 7,75% годовых. В начале 2018 года ставка была снижена еще на 50 базисных пунктов и на момент публикации настоящей отчетности составляет 7,25% годовых. Помимо безусловного положительного эффекта от динамики инфляции следует отметить обусловленное понижением ключевой ставки снижение доходности по финансовым инструментам.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам России: до "стабильного" улучшен прогноз агентством Moody's и до "позитивного" агентствами Fitch Ratings и Standard & Poor's.

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

Неконсолидированная 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 2016 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.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Согласно данным поправкам компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и не обусловленные ими (напри-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

мер, в результате колебания курсов валют). При первоначальном применении поправок не обязательно представлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, 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.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены 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 и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории "предназначенных для торговли". Если же долевым инструментом 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 предприятию 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 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

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.

МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором" (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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;

Банк «ИТУРУП» (ООО)

с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации;

д) 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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 г. 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 укрепления 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.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

(i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)

(ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана" (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при отражении налога на прибыль" (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Условия предоплаты с отрицательной компенсацией" (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 "Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия" (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 2017 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 2017 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 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 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 переда-

че 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;
- 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.

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 долевых 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 прибыли 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.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 впоследствии 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 операциям 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.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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 банках 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 непроемкие 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 имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся 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 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 производные 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 долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные 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 вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся 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.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки т.е. в момент списания или выбытия актива.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. 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.

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 заемных средств кор-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ректируется 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 включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной 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.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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, имеющих 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 закреплённое 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 установлены.

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 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 ЕВРО, 51,1479 рублей за 100 японских иен.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 ЕВРО, 51,8324 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 финансо-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

вого 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, 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	2017	2016
Наличные средства	185 395	230 324
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 673 577	1 879 732
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 942 938	2 459 016
- Российской Федерации	106 538	49 600
- других странах	1 836 400	2 409 416
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 801 910	4 569 072

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 ПАО Росбанк, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan; KEB HANA Bank, Korea; Raiffeisen Bank International AG, НКО АО «НРД», НКО «ОПС» (АО).

Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России:

Наименование показателя	2017	2016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 188	73 050

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 21.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 24.

6. Средства в других банках

Наименование показателя	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	180 000	342 000
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 600)	(9 000)
Итого средства в других банках	176 400	333 000

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

Наименование показателя	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(9 000)	(50 960)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках	5 400	41 960
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(3 600)	(9 000)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В 2016-2017 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 21.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 24.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателя	2017	2016
Корпоративные кредиты	287 505	139 500
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 000	13 410
Ипотечные кредиты	39 757	45 774
Кредиты прочим физическим лицам	3 570	7 652
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	334 832	206 336
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(154 448)	(124 373)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	180 384	81 963

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

Наименование показателя	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(124 373)	(69 644)
Восстановление резерва (Отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(30 075)	(54 729)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(154 448)	(124 373)

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(109 116)	(268)	(153)	(14 836)	(124 373)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(30 328)	188	(93)	158	(30 075)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	(139 444)	(80)	(246)	(14 678)	(154 448)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	(44 040)	(3 883)	(181)	(21 540)	(69 644)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(65 076)	3 615	28	6 704	(54 729)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(109 116)	(268)	(153)	(14 836)	(124 373)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имел 2 заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 50 000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2017 года составляет 272 322 тыс.руб. или 81,3 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имел 1 заемщика с общей суммой выданных кредитов свыше 50 000 тыс.руб. Совокупная сумма кредитов этого заемщика за 31 декабря 2016 года составляет 100 922 тыс.руб. или 48,9 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение.

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

Отрасль	2017		2016	
	Полная балансовая стоимость	%	Полная балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	104 922	31,3	150 932	73,2
Транспорт и связь	478	0,1	478	0,2
Строительство	171 400	51,2	0	0,0
Прочие	14 705	4,4	1 500	0,7
Физические лица	43 327	12,9	53 426	25,9
ИТОГО	334 832	100	206 336	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Итого
Кредиты, обеспеченные имуществом:					
-недвижимостью	287 505	-	1 778	39 757	329 040
-автотранспортом	-	-	922	-	922
-ценными бумагами	-	-	700	-	700
Итого кредиты обеспеченные	287 505	-	3 400	39 757	330 662
Необеспеченные кредиты	-	4 000	170	-	4 170
Итого кредитов и дебиторской задолженности	287 505	4 000	3 570	39 757	334 832

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские	Ипотечные	Итого
Кредиты, обеспеченные имуществом:					
-недвижимостью	139 500	13 410	3 644	45 774	202 328
-автотранспортом	-	-	1 777	-	1 777
-ценными бумагами	-	-	1 305	-	1 305
Итого кредиты обеспеченные	139 500	13 410	6 726	45 774	205 410
Необеспеченные кредиты	-	-	926	-	926
Итого кредитов и дебиторской задолженности	139 500	13 410	7 652	45 774	206 336

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 приведенных выше таблицах, 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 2017 года:

Наименование	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	14 705	(2 050)	12 655
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	171 400	(35 994)	135 406
Просроченные и обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	101 400	(101 400)	-
Итого кредитов юридическим лицам	287 505	(139 444)	148 061
Кредиты индивидуальным предпринимателям			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	4 000	(80)	3 920
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	4 000	(80)	3 920
Кредиты физическим лицам			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	2 654	(53)	2 601
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	916	(193)	723
Итого кредитов физическим лицам	3 570	(246)	3 324
ИПОТЕКА			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	25 591	(512)	25 079
Просроченные и обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	14 166	(14 166)	-
Итого ипотека	39 757	(14 678)	25 079
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	334 832	(154 448)	180 384

Наименование	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	1 500	(30)	1 470
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	36 600	(7 686)	28 914
Просроченные и обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	101 400	(101 400)	-
Итого кредитов юридическим лицам	139 500	(109 116)	30 384
Кредиты индивидуальным предпринимателям			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	13 410	(268)	13 142
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	-	-	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	13 410	(268)	13 142
Кредиты физическим лицам			
Текущие и не обесцененные	-	-	-
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	7 652	(153)	7 499
Итого кредитов физическим лицам	7 652	(153)	7 499
ИПОТЕКА			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	31 569	(631)	30 938
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	-	-	-
Просроченные и обесцененные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	14 205	(14 205)	-
Итого ипотека	45 774	(14 836)	30 938
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	206 336	(124 373)	81 963

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 31.12.2017 г. общая сумма просроченных кредитов и дебиторской задолженности (обесцененных) составила 115 566 тыс.руб.

По состоянию за 31.12.2016 г. общая сумма просроченных кредитов (обесцененных) составила 115 605 тыс.руб.

В 2017 и 2016 году Банком не допускалось несоблюдение условий заключенных договоров. Иски и претензии к Банку со стороны клиентов и контрагентов не предъявлялись.

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 21.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8. Основные средства

Наименование показателей за 2017 год	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные Средства	Мебель	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	149 976	6 362	5 104	746	-	162 188
Первоначальная стоимость						-
Остаток на начало года	149 976	11 858	7 147	1 214	-	170 195
Поступления	-	612	-	-	-	612
Выбытия	-	(885)	-	(8)	-	(893)
Переоценка	(11 083)	(242)	(509)	(36)	-	(11 870)
Остаток на конец года	138 893	11 343	6 638	1 170	-	158 044
Амортизация						-
Остаток на начало года	-	5 496	2 043	468	-	8 007
Амортизационные отчисления	5 459	2 708	2 006	129	-	10 302

Наименование показателей за 2017 год	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные Средства	Мебель	Капитальные вложения	Итого
Выбытия	-	(739)	-	(8)	-	(747)
Переоценка	(5 459)	-	-	-	-	(5 459)
Остаток на конец года	-	7 465	4 049	589	-	12 103
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	138 893	3 878	2 589	581	-	145 941

Наименование показателей за 2016 год	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные Средства	Мебель	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	173 971	9 246	6 534	989	-	190 740
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	177 521	11 889	7 147	1 214	-	197 771
Поступления	-	278	-	-	-	278
Выбытия	-	(309)	-	-	-	(309)
Переоценка	(27 545)	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	149 976	11 858	7 147	1 214	-	170 195
Амортизация						
Остаток на начало года	3 550	2 643	613	225	-	7 031
Амортизационные отчисления	3 550	2 993	1 430	243	-	8 216
Выбытия	-	(140)	-	-	-	(140)
Переоценка	(7 100)	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	5 496	2 043	468	-	8 007
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	149 976	6 362	5 104	746	-	162 188

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 2017 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, свидетельство №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 на 1 января 2018 г. договорных обязательств по приобретению основных средств не имеется.

Географический анализ, а также анализ основных средств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21. Информация по справедливой стоимости представлена в Приложении 24.

9. Прочие активы

Наименование показателей	2017	2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 443	305
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	649	157
Расходы будущих периодов	25	113
Требования по судебным решениям	1 263	1 684
Прочие	36	64
Итого	3 416	2 323
Резерв под обесценение прочих активов	(1 975)	(1 764)
Итого прочие активы	1 441	559

Наименование показателя	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов	(1 764)	(30)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(211)	(1 734)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(1 975)	(1 764)

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 24

10. Средства клиентов

Наименование	2017	2016
Государственные и общественные организации	194	8 120
Текущие/расчетные счета	194	8 120
Прочие юридические лица	2 655 550	3 493 963
Текущие (расчетные) счета	2 655 550	3 480 938
Срочные депозиты	-	13 025
Физические лица	387 401	420 044
Текущие счета/ вклады до востребования	121 832	73 678
Срочные вклады	265 569	346 366
Итого средства клиентов	3 043 145	3 922 127

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	19 209	11,8	113 107	2,9
Оптовая и розничная торговля	214 447	6,5	207 457	5,3
Строительство	280 060	30,1	314 706	8,0
Транспорт и связь	69 830	6,1	177 351	4,5
Рыболовство и рыбоводство	1 744 685	18,5	2 305 994	58,8
Прочие	327 513	11,3	383 468	9,8
Физические лица	387 401	15,7	420 044	10,7
Итого средства клиентов	3 043 145	100	3 922 127	100

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.

На 31 декабря 2016 года Банк имел 16 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тыс.руб. Общая сумма остатков средств данных клиентов составляет 2 952 907 тыс.руб., или 75,4% средств клиентов.

Географический анализ, а так же анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11. Прочие обязательства

Наименование показателей	2017	2016
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 088	1 776
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные и взносы на них во внебюджетные фонды)	13 489	15 429
Доходы будущих периодов	0	0
Задолженность перед покупателями, поставщиками	522	438
Прочие	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	78	340
Итого прочие обязательства	16 177	17 983

Географический анализ, а так же анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

12. 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.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников и по состоянию на 01.01.2018 составляет 571 843 тыс.руб.

На основании решения Общего собрания участников Банка от 07.04.2014 об увеличении уставного капитала участником ЗАО «Курильский рыбак» на сумму 179 814 тыс.руб. была внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица от 03.06.2014 за государственным регистрационным номером – 2146500003560, выданным Управлением Федеральной налоговой службы по Сахалинской области.

В соответствии со ст. 21 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», на основании решения общего собрания участников от 07.04.2014 в составе участников Банка произошли изменения в результате перехода долей (по договорам купли-продажи долей) в уставном капитале Банка в размере 1 013 тыс.руб. (0,222% с учетом увеличения уставного капитала), принадлежащих прочим участникам с долей менее 5 %, к одному участнику – ЗАО «Курильский рыбак». В ЕГРЮЛ были внесены соответствующие записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица от 15.08.2014 года за ГРН – 2146500005023, 2146500005012 и 25.08.2014 года за ГРН - 2146500005210.

Существенных изменений в структуре уставного капитала в 2017 году не произошло.

Распределение долей участников в Уставном капитале:

Участники	31.12.2017		31.12.2016	
	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
АО "ГИДРОСТРОЙ"	80 229	14,03	80 229	14,03
ЗАО «Курильский рыбак»	489 435	85,589	489 435	85,589
Прочие участники с долей менее 5%	2 179	0,381	2 179	0,381
Итого	571 843	100,0	571 843	100,0

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 2017 года составила – 54 083 тыс.руб., за 31 декабря 2016 года составила – 48 484 тыс.руб.

Ниже представлена информация о собственном капитале:

Наименование показателей	2017	2016
Уставный капитал (с учетом гиперинфляции)	571 843	571 843
Фонд переоценки основных средств	73 512	78 551
Нераспределенная прибыль, в т.ч.	657 465	610 957
-прошлых лет	611 618	558 023
-за отчетный период	45 847	52 934
Итого собственный капитал Банка	1 302 820	1 261 351

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:

Участники	2017		2016	
	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
АО "ГИДРОСТРОЙ"	182 786	14,03	176 968	14,03
ЗАО «Курильский рыбак»	1 115 071	85,589	1 079 578	85,589
Прочие участники с долей менее 5%	4 964	0,381	4 805	0,381
Итого	1 302 820	100	1 261 351	100

13. 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, подготовлен-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Резервный фонд Банка и нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2017 года составили 695 804 тыс.руб., (за 31 декабря 2016 года составили 647 292 тыс.руб.).

Наименование показателей	2017	2016
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	45 847	52 934
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки основных средств	(5 639)	(20 444)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 260	4 128
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(4 379)	(16 316)
Совокупный доход за период	41 468	36 618
Совокупный доход, приходящийся на собственников	41 468	36 618

Совокупный доход за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил 41 468 тыс.руб., (за 2016 год – 36 618 тыс.руб.).

14. Процентные доходы и расходы

Наименование показателей	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	18 715	30 407
Средства в других банках	15 454	49 622
Средства, размещенные в Банке России	128 778	119 590
Корреспондентские счета в других банках	-	-
Итого процентных доходов	162 947	199 619
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(15 725)	(23 152)
Срочные депозиты юридических лиц	(283)	(2 868)
Итого процентных расходов	(16 008)	(26 020)
Чистые процентные доходы	146 939	173 599

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

15. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателей	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	45 042	43 580
Комиссии по выданным гарантиям	3 595	8 327
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5	4
Комиссии по другим операциям	16 654	11 028
Итого комиссионных доходов	65 296	62 939
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(53)	(42)
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(9 814)	(9 088)
Комиссии по другим операциям	(1 810)	(2 258)
Итого комиссионных расходов	(11 677)	(11 388)
Чистый комиссионный доход	53 619	51 551

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

16. Прочие операционные доходы

Наименование показателей	2017	2016
Доходы от выбытия основных средств	90	221
Доходы от сдачи имущества в аренду	72	66
Штрафы и пени	-	1 335
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	35
Прочие	294	312
Итого прочих операционных доходов	456	1 969

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

17. Административные и прочие операционные расходы

Наименование показателей	Прим.	2017	2016
Расходы на персонал		87 606	115 034
Амортизация основных средств	8	10 302	8 216
Расходы по операционной аренде		998	1 700
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3 421	3 460
Профессиональные услуги		5 843	8 101
Прочие управленческие услуги		5 615	4 079
Расходы по страхованию		2 839	2 736
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 639	5 080
Прочие		45	200
Итого административных и прочих операционных расходов		121 308	148 606

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

18. Налог на прибыль

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Наименование показателя	2017	2016
Текущий налог на прибыль	(12 521)	(15 667)
Доходы (расходы) по отложенному налогу на прибыль	784	2 745
Расходы по налогу на прибыль за год	(11 737)	(12 922)

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.

Ниже приведено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с действительными расходами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	57 584	65 856
Теоретический налог на прибыль	(11 517)	(13 171)
Влияние доходов/расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(220)	249
Изменение непризнанного ОНА / ОНО	-	-
Влияние ставок налогообложения	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	(11 737)	(12 922)

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%. Ниже представлены данные об изменении временных разниц в 2017 году:

Наименование показателей	2017	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Кредиты и дебиторская задолженность	397	-	397
Нематериальные активы	115	16	99
Прочие обязательства	2 698	(388)	3 086
Прочие активы	848	98	750
Общая сумма отложенного налогового актива	4 058	(274)	4 332
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Основные средства	(18 433)	2 318	(20 751)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(18 433)	2 318	(20 751)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 375)	2 044	(16 419)
В том числе признаваемое:			
- непосредственно в капитале	(18 378)	1 260	(19 638)
- в отчете о прибылях и убытках	4 003	784	3 219

Ниже приведены данные об изменении временных разниц в 2016 году:

Наименование показателей	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Средства в других банках	-	(2)	2
Кредиты и дебиторская задолженность	397	397	0
Нематериальные активы	99	99	0
Прочие обязательства	3 086	1 598	1 488
Прочие активы	750	181	569
Общая сумма отложенного налогового актива	4 332	2 273	2 059
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Основные средства	(20 751)	4 599	(25 350)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(20 751)	4 599	(25 350)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(16 419)	6 872	(23 291)
В том числе признаваемое:			
- непосредственно в капитале	(19 638)	4 128	(23 766)
- в отчете о прибылях и убытках	3 219	2 744	475

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 на 31 декабря 2017 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.

19. Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

20. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ т.к. сегментная информация должна быть представлена только в отношении компании, чьи долговые или долевые 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.

21. Управление рисками

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

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.

Банк признает значимыми видами рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск потери ликвидности. Это обусловлено тем, что данные риски прямо влияют на достаточность регулятивного капитала.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по рыночному риску – операции в иностранной валюте вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств в связи с колебаниями валютных курсов;

- по операционному риску – внутренние и внешние факторы (причины) операционного риска: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка. Банк выделяет следующие категории операционного риска: внутреннее мошенничество; внешнее мошенничество; инциденты в области кадровой политики и безопасности труда; ошибки в клиентской практике, условиях продажи, во взаимоотношениях с клиентами; ущерб физическим активам; нарушения в системах ведения бизнес-процессов и сбои систем; ошибки в управлении процессами, ненадлежащая организация процессов, ошибки исполнения; другие виды событий;

- по процентному риску - базисный процентный риск (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок); процентный риск временного разрыва – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Система управления рисками Банка строится по принципу централизации.

Организационная структура сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечением разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Структура органов управления, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке представлена:

- Общим собранием участников;
- Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления.

На уровне высшего руководства Банка – Совета Банка – обеспечивается понимание рисков, связанных с деятельностью Банка, выделение из них наиболее значимых, обеспечение надлежащего уровня риск-менеджмента. Совет Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом.

Правление и Председатель Правления обеспечивают исполнение Стратегии управления рисками и капиталом.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Структура подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке представлена следующими подразделениями:

- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Службой внутреннего контроля;
- Кредитным комитетом.

Служба управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, обеспечивает проведение идентификации и оценки внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных Стратегией развития Банка целей (выявление и мониторинг уровня рисков), предоставляет руководству Банка отчетность, информирует о результатах стресс-тестирования Совет Банка, Правление Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по выявлению, измерению и определению приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий, проводит проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов и выполняет другие функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, проводит выявление регуляторного риска и учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Кредитный комитет реализует текущую и долгосрочную кредитную политику Банка в соответствии с Положением о Кредитном комитете.

Анализом и оценкой отдельных рисков занимаются структурные подразделения Банка, несущие ответственность за их возникновение.

В процесс управления рисками вовлечены все органы управления, структурные подразделения и сотрудники Банка, участвующие в бизнес-процессах, в связи, с чем им делегированы соответствующие полномочия и поставлены конкретные задачи в этой области.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
 - распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом Банка, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками;
 - организацию контроля со стороны Совета Банка и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур управления рисками и капиталом в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
 - подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
 - сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
 - склонность к риску Банка и направления ее распределения;
 - плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
 - сценарии стресс-тестирования Банка;
 - состав отчетности Банка, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом Банка, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
 - порядок и периодичность информирования Совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
 - процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности.
- Стратегия управления рисками и капиталом и все изменения к ней утверждаются Советом Банка. Действие Стратегии управления рисками и капиталом распространяется на все активные и пассивные операции Банка, а также на все иные виды деятельности Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

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

Основными методами управления являются:

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

В основе организации контроля лежат следующие параметры:

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

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

В Банке применяются следующие методы оценки рисков:

Кредитный риск – Для оценки кредитного риска могут применяться качественный и количественный методы.

Качественный метод оценки представляет собой описание уровня кредитного риска с помощью выявления негативной информации. По этой информации определяется уровень риска. Количественный метод оценки кредитного риска подразумевает присвоение количественного параметра качественному для определения предела потерь.

Операционный риск – в целях оценки операционного риска (в т.ч. количественной оценки) и в целях оценки достаточности капитала Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Также в целях оценки операционного риска Банк использует: определение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам Банка, определение размера потенциальных убытков и величины расходов, прямо (либо косвенно) связанных с уровнем операционного риска Банка, определение уровня приемлемости полученных результатов.

Рыночный риск – включает в себя валютный риск. В рамках системы управления валютным риском Банком ежедневно проводится анализ открытой валютной позиции. На ежегодной основе проводится стресс-тестирование валютного риска.

Риск ликвидности – управление осуществляется Банком с применением следующих методов снижения риска потери ликвидности:

- определение платежной позиции (анализ платежных потоков);
- расчет и анализ обязательных банковских нормативов ликвидности;
- ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;
- расчет и анализ коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

Применяемые Банком методы управления ликвидностью позволяют обеспечивать соблюдение всех установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и своевременное исполнение принятых Банком обязательств.

Процентный риск – в качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Политика в области снижения рисков.

С целью снижения рисков Банк использует различные способы.

По кредитному риску - тщательный отбор заёмщиков; постоянный контроль качества кредитного портфеля; оценка качества и ликвидности предоставляемого в залог обеспечения; создание резервов; отраслевая диверсификация кредитного портфеля.

По рыночному риску: валютным риском, а именно контроль за соблюдением установленных лимитов; контроль изменений, связанных с фактической и планируемой структурой валютного портфеля в разрезе отдельных валют и сроков, а также сбалансированностью валютного портфеля.

По процентному риску: соблюдение установленных органами управления Банка лимитов; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

По риску ликвидности: изменение сроков и объемов по фактическим и планируемым операциям (изменение платежной позиции (платежных потоков); установление/изменение лимитов.

По операционному риску: разработка и совершенствование внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих

Банк «ИТУРУП» (ООО)

исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; передача риска или его части третьим лицам; уменьшение финансовых последствий операционного риска возможно с помощью страхования.

Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы:

- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;
- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Приведенные перечни корректирующих мероприятий с целью снижения рисков не являются исчерпывающими. В процессе анализа отчетов Правлением Банка, Советом Банка могут вноситься дополнения к данным корректирующим мероприятиям.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений. Внутренними подразделениями Банка формируются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчетность по рискам содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты представляются Совету Банка и исполнительным органам Банка ежегодно. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

Совету Банка – ежеквартально;

Исполнительным органам Банка – не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Банка и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянного совершенствования системы контроля кредитных рисков.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, 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;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства банка и уполномоченных органов;

Банк «ИТУРУП» (ООО)

- 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.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

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 возрасти 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	Прим.	Совокупная балансовая стоимость за 2017 год	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость за 2017 год
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и на счетах в Банке России)	5	1 942 938	-	1 942 938
Средства в других банках	6	180 000	(3 600)	176 400
Кредиты и дебиторская задолженность	7	334 832	(154 448)	180 384
Итого		2 457 770	(158 048)	2 299 722
Условные обязательства кредитного характера	23			-
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности		2 247	-	2 247
Выданные гарантии	23	58 964	-	58 964
Итого		61 211	-	61 211
Общий размер кредитного риска		2 518 981	(158 048)	2 360 933

Наименование статьи активов баланса	Прим.	Совокупная балансовая стоимость за 2016 год	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость за 2016 год
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и на счетах в Банке России)	5	2 459 016	-	2 459 016
Средства в других банках	6	342 000	(9 000)	333 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7	206 336	(124 373)	81 963
ИТОГО		3 007 352	(133 373)	2 873 979
Условные обязательства кредитного характера	23			0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности		12 000	-	12 000

Выданные гарантии	23	262 772	-	262 772
ИТОГО		274 772	-	274 772
Общий размер кредитного риска		3 282 124	(133 373)	3 148 751

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.

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).

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

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость обеспечения	
	2017	2016
Залог недвижимости	519 202	551 892
Залог автомобилей и другого имущества	1 998	3 175
Акции прочих эмитентов	1 576	1 307
ИТОГО	522 776	556 374

Концентрация кредитного риска

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

За 31.12.2017 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику (группе заемщиков) составлял 174 319 тыс.руб., (на 31.12.2016 – 216 029 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 31.12.2017	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)	106 538	1 836 400	-	1 942 938	-	1 942 938
Средства в других банках	180 000	-	-	180 000	(3 600)	176 400
Кредиты и дебиторская задолженность	334 167	665	-	334 832	(154 448)	180 384
Итого финансовых активов	620 705	1 837 065	-	2 457 770	(158 048)	2 299 722
Условные обязательства кредитного характера	61 211	-	-	61 211	-	61 211
ИТОГО	681 916	1 837 065	-	2 518 981	(158 048)	2 360 933

По состоянию за 31.12.2016	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)	49 600	2 409 416	-	2 459 016	-	2 459 016
Средства в других банках	342 000	-	-	342 000	(9 000)	333 000
Кредиты и дебиторская задолженность	206 336	-	-	206 336	(124 373)	81 963
Итого финансовых активов	597 936	2 409 416	-	3 007 352	(133 373)	2 873 979
Условные обязательства кредитного характера	274 772	-	-	274 772	-	274 772
ИТОГО	872 708	2 409 416	-	3 282 124	(133 373)	3 148 751

Кредитное качество по классам финансовых инструментов

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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 2017 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)	1 942 938	-	-	-	-	1 942 938	-	1 942 938
Средства в банках	-	180 000	-	-	-	180 000	(3 600)	176 400
Кредиты	-	46 950	172 316	-	115 566	334 832	(154 448)	180 384
- Коммерческое кредитование	-	14 705	171 400	-	101 400	287 505	(139 444)	148 061
- Кредитование Индивидуальных предпринимателей	-	4 000	-	-	-	4 000	(80)	3 920
- Ипотека	-	25 591	-	-	14 166	39 757	(14 678)	25 079
- Потребительские кредиты	-	2 654	916	-	-	3 570	(246)	3 324
ИТОГО	1 942 938	226 950	172 316	-	115 566	2 457 770	(158 048)	2 299 722

Балансовая стоимость активов за 2016 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)	2 459 016	-	-	-	-	2 459 016	-	2 459 016
Средства в банках	-	342 000	-	-	-	342 000	(9 000)	333 000
Кредиты	-	46 479	36 600	-	115 605	206 336	(124 373)	81 963
- Коммерческое кредитование	-	1 500	36 600	-	101 400	139 500	(109 116)	30 384
- Кредитование Индивидуальных предпринимателей	-	13 410	-	-	-	13 410	(268)	13 142
- Ипотека	-	31 569	-	-	14 205	45 774	(14 836)	30 938
- Потребительские кредиты	-	7 652	-	-	-	7 652	(153)	7 499
ИТОГО	2 459 016	388 479	36 600	-	115 605	3 007 352	(133 373)	2 873 979

Риск ликвидности

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

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. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и 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 2017 года составил 70 188 тыс.руб. (на конец 2016 года – 73 050 тыс.руб.).

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

Наименование показателя	Нормативное	2017	2016
Норматив мгновенной ликвидности Н2	>15	83,3	125,8
Норматив текущей ликвидности Н3	>50	140,8	134,4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	<120	1,9	2,8

- 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.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 года:

Финансовые обязательства по состоянию на 31.12.2017	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	
Средства клиентов:	2 900 318	130 884	45 772	93 306	3 170 280
-Расчетные счета	2 777 576	-	-	-	2 777 576
-Депозиты юр.лиц	-	-	-	-	-
-Вклады физ.лиц	122 742	130 884	45 772	93 306	392 704
ИТОГО финансовые обязательства	2 900 318	130 884	45 772	93 306	3 170 280
Условные обязательства кредитного характера	5 445	4 285	2 247	49 234	61 211
ИТОГО обязательства	2 905 763	135 169	48 019	142 540	3 231 491

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 года:

Финансовые обязательства по состоянию на 31.12.2016	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	
Средства клиентов:	3 661 224	73 837	82 708	116 549	3 934 318
-Расчетные счета	3 489 033	-	-	-	3 489 033
-Депозиты юр. Лиц	13 026	-	-	-	13 026
-Вклады физ.лиц	159 165	73 837	82 708	116 549	432 259
ИТОГО финансовые обязательства	3 661 224	73 837	82 708	116 549	3 934 318
Условные обязательства кредитного характера	22 798	198 647	43 999	9 328	274 772
ИТОГО обязательства	3 848 499	272 484	126 707	125 877	4 373 567

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2017 года:

2017 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	3 801 910	-	-	-	-	3 801 910
Обязательные резервы на счетах в БР	-	-	-	-	70 188	70 188
Средства в других банках	176 400	-	-	-	-	176 400
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	148 674	31 710	-	180 384
Основные средства	-	-	-	-	145 941	145 941
Текущие требования по налогу на прибыль	253	-	-	-	-	253
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 003	4 003
Прочие активы	1 441	-	-	-	-	1 441
ИТОГО АКТИВОВ	3 980 004	-	148 674	31 710	220 132	4 380 520
Средства клиентов	2 777 577	127 895	44 910	92 763	-	3 043 145
Прочие обязательства	16 177	-	-	-	-	16 177
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18 378	18 378
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 793 754	127 895	44 910	92 763	18 378	3 077 700
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 186 250	(127 895)	103 764	(61 053)	201 754	1 302 820
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 186 250	1 058 355	1 162 119	1 101 066	1 302 820	X
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 248 075	1 204 496	1 130 870	1 057 961	1 261 351	X

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

2016 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	4 569 072	-	-	-	-	4 569 072
Обязательные резервы на счетах в БР	-	-	-	-	73 050	73 050

2016 год	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	ИТОГО
Средства в других банках	333 000	-	-	-	-	333 000
Кредиты и дебиторская задолженность	9 222	28 914	5 390	38 437	-	81 963
Основные средства	-	-	-	-	162 188	162 188
Прочие активы	559	-	-	-	-	559
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 219	3 219
ИТОГО АКТИВОВ	4 911 853	28 914	5 390	38 437	238 457	5 223 051
Средства клиентов	3 661 224	70 541	79 016	111 346	-	3 922 127
Прочие обязательства	2 554	-	-	-	15 429	17 983
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 952	-	-	-	1 952
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	19 638	19 638
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 663 778	72 493	79 016	111 346	35 067	3 961 700
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 248 075	(43 579)	(73 626)	(72 909)	203 390	1 261 351
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 248 075	1 204 496	1 130 870	1 057 961	1 261 351	X
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 140 780	1 056 665	1 010 702	1 036 543	1 224 733	X

Процентный риск

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

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:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка;
- ошибки персонала при осуществлении операций;
- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- правовое регулирование процентного риска;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

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	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,70	-	-	-	9,32	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,76	-	-	-	12,12	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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	7,63	2,15	0,17	-	7,81	3,27	0,45	-
Срочные депозиты юридических лиц	2,70	-	-	-	0,45	-	-	-

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск относится к рискам, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами.

Величина рыночного риска Банка зависит только от величины валютного риска.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют.

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 2017 года составила:

За 31 декабря 2017 года	Рубли тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 724 624	1 982 347	85 487	9 452	3 801 910
Обязательные резервы на счетах в БР	70 188	-	-	-	70 188
Средства в других банках	176 400	-	-	-	176 400
Кредиты и дебиторская задолженность	180 384	-	-	-	180 384
Основные средства	145 941	-	-	-	145 941
Текущие требования по налогу на прибыль	253	-	-	-	253
Отложенный налоговый актив	4 003	-	-	-	4 003
Прочие активы	1 441	-	-	-	1 441
Итого активов	2 301 793	1 982 347	85 487	9 452	4 380 520
Обязательства					
Средства клиентов	1 030 890	1 928 844	82 268	1 143	3 043 145
Отложенное налоговое обязательство	18 378	-	-	-	18 378
Прочие обязательства	16 177	-	-	-	16 177
Итого обязательств	1 065 445	1 928 844	82 268	1 143	3 077 700
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	1 236 348	53 503	3 219	8 309	1 302 820
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 212 497	17 787	1 793	10 274	1 261 351
Обязательства кредитного характера	61 211	-	-	-	61 211

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2016 года составила:

За 31 декабря 2016 года	Рубли тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 964 258	2 570 374	22 944	11 496	4 569 072
Обязательные резервы на счетах в БР	73 050	-	-	-	73 050
Средства в других банках	333 000	-	-	-	333 000
Кредиты и дебиторская задолженность	81 963	-	-	-	81 963
Основные средства	162 188	-	-	-	162 188
Прочие активы	559	-	-	-	559
Отложенный налоговый актив	3 219	-	-	-	3 219
Итого активов	2 618 237	2 570 374	22 944	11 496	5 223 051
Обязательства					
Средства клиентов	1 366 167	2 552 586	21 151	1 223	3 922 127
Прочие обязательства	17 983	-	-	-	17 983

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 952	-	-	-	1 952
Отложенное налоговое обязательство	19 638	-	-	-	19 638
Итого обязательств	1 405 740	2 552 587	2 151	1 223	3 961 700
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 212 497	17 787	1 793	10 274	1 261 351
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2015 года	1 144 838	66 317	1 969	11 609	1 224 733
Обязательства кредитного характера	274 772	-	-	-	274 772

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 01.01.2018 г. фактический показатель составил 5%).

В 2017 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей 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 2017 года, за 31 декабря 2016 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 2017		За 31 декабря 2016	
	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%	2 675	(2 675)	889	(889)
Ослабление доллара США на 5%	(2 675)	2 675	(889)	889
Укрепление евро на 5%	161	(161)	1 040	(1 040)
Ослабление евро на 5%	(161)	161	(1 040)	1 040
Укрепление йены на 5%	415	(415)	61	(61)
Ослабление йены на 5%	(415)	415	(61)	61

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

- доллар США по состоянию за 31.12.2017 – 57,6002 рублей за 1 доллар США;
- доллар США по состоянию за 31.12.2016 – 60,6569 рублей за 1 доллар США;
- евро по состоянию за 31.12.2017 – 68,8668 рублей за 1 ЕВРО;
- евро по состоянию за 31.12.2016 – 63,8111 рублей за 1 ЕВРО;
- японские иены по состоянию за 31.12.2017 – 51,1479 рублей за 100 японских иен;
- японские иены по состоянию за 31.12.2016 – 51,8324 рублей за 100 японских иен.

Операционный риск

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

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

- разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок осуществляется с учетом обязательного соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

Банк «ИТУРУП» (ООО)

- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ.

22. 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 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.

Банк внес изменения в процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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 размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной 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 8%.

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

Наименование	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал	1 205 943	1 151 885
Дополнительный капитал	95 818	100 348
Итого нормативного капитала	1 301 761	1 252 223

За 31.12.2017 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 84,3% (за 31.12.2016 года – 72,7%). Нормативное требование – min 8%.

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 соглашения о капитале:

Наименование	Фактический за 31.12.2017	Фактический за 31.12.2016
Капитал 1-го уровня	1 229 308	1 182 800
Уставный капитал	571 843	571 843
Нераспределенная прибыль	657 465	610 957
Капитал 2-го уровня	73 512	78 551

Фонд переоценки	73 512	78 551
Итого нормативный капитал	1 302 820	1 261 351

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2017 году Банком не допускалось несоблюдение условий заключенных договоров. Иски и претензии к Банку со стороны клиентов и контрагентов не предъявлялись.

Оценка правового риска производилась Банком «ИТУРУП» (ООО) в соответствии с внутренними документами Банка. В 2017 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	2018	2017	2016
Обязательств по операционной аренде менее 1 года	667	1 158	1 533
Итого обязательств по операционной аренде	667	1 158	1 533

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 2017 года на сумму 70 188 тыс.руб. (2016 год: 73 050 тыс.руб.) представляют собой 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 находясь 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	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	2 247	12 000
Гарантии выданные	58 964	262 772
Итого обязательств кредитного характера	61 211	274 772

В течение 2017 и 2016 годов резерв по условным обязательствам не создавался.

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.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 61 211 тыс.руб., (2016 г. 274 772 тыс.руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

24. 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 котированная 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:

Данные за 2017 год	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
Основные средства	-	-	145 941	145 941
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	253	253
Отложенный налоговый актив	-	-	4 003	4 003
Прочие активы	-	-	1 441	1 441
Итого активы	3 872 098	-	508 422	4 380 520
Средства клиентов	2 777 576	-	265 569	3 043 145
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	18 378	18 378
Прочие обязательства	-	-	16 177	16 177
Итого обязательства	2 777 576	-	300 124	3 077 700

Данные за 2016 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 569 072	-	-	4 569 072
Обязательные резервы на счетах в Банке России	73 050	-	-	73 050
Средства в других банках	-	-	333 000	333 000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	81 963	81 963
Основные средства	-	-	162 188	162 188
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	3 219	3 219
Прочие активы	-	-	559	559
Итого активы	4 642 122	-	580 929	5 223 051
Средства клиентов	3 562 736	-	359 391	3 922 127

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 952	1 952
Отложенное налоговое обязательство	-	-	19 638	19 638
Прочие обязательства	-	-	17 983	17 983
Итого обязательства	3 562 736	-	398 964	3 961 700

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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 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.

25. 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.

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

Наименование показателя	2017	2016
Кредиты и авансы на конец года	216	-
Средства клиентов	1 835 626	2 675 279
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	19 658	218 211
Процентные расходы за год	13 221	19 704
Процентные доходы	42	-
Комиссионные доходы	39 292	37 627
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 940	1 718
Заработная плата и вознаграждения ключевому управленческому персоналу	23 718	37 063

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет не предусмотрены.

Выплаты членам Совета Банка, связанные с исполнением ими своих должностных обязанностей не предусмотрены. Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

26. События после отчетного периода

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

27. 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

53/... (53/...)
Генеральный директор
ООО «Банковский аудит»

28.04.2018

Е.И. Позняков

