

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:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2013 года Банк имеет филиал – Курильский филиал общества с ограниченной ответственностью Банка "ИТУРУП" (Филиал ООО Банка "ИТУРУП"), и Дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области. 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: Россия, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, пр. Коммунистический, 32.

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

Дополнительный офис расположен по адресу: Россия, Сахалинская область, г. Корсаков,

Банк «ИТУРУП» (ООО)
ул.Портовая, 10.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2012 году составила 75 человек, против 80 человек в 2011 году.

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

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

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

Существенных изменений в структуре уставного капитала в 2012 году не произошло.

Доля Банка «ИТУРУП» (ООО) в уставном капитале, принадлежащая Банку, в размере 0,0512 % была продана. Сведения в ЕГРЮЛ были внесены 18 июня 2012 года.

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

| Наименования прямых Участников Банка «ИТУРУП» (ООО) | доля участия в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) участника, указанного в графе 1 | | наименования участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 1 | доля участия участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 4, в уставных капиталах участников, указанных в графе 1 | |
|---|---|---------|---|---|---------|
| | Чистые активы, тыс.руб. | Доля, % | | Чистые активы, тыс.руб. | Доля, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ЗАО «Гидрострой» | 64 119 | 23,13 | Верховский А.Г. | 35 | 100,0 |
| ЗАО «Курильский рыбак» | 210015 | 75,77 | Верховский А.Г. | 7 982 | 99,8 |
| Прочие участники с долей менее 5 % | 3 052 | 1,10 | | | |
| ИТОГО | 277 186 | 100,00 | X | X | X |

Данные о конечных владельцах Банка за 2011 год приведены в таблице:

| Наименования прямых Участников Банка «ИТУРУП» (ООО) | доля участия в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) участника, указанного в графе 1 | | наименования участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 1 | доля участия участников прямых участников Банка «ИТУРУП» (ООО), указанных в графе 4, в уставных капиталах участников, указанных в графе 1 | |
|---|---|---------|---|---|---------|
| | Чистые активы, тыс.руб. | Доля, % | | Чистые активы, тыс.руб. | Доля, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ЗАО «Гидрострой» | 64 119 | 23,1 | Верховский А.Г. | 35 | 100,0 |
| ЗАО «Курильский рыбак» | 209 873 | 75,7 | Верховский А.Г. | 7 982 | 99,8 |
| Прочие участники с долей менее 5 % | 3 052 | 1,15 | | | |
| Доли, выкупленные Банком | 142 | 0,05 | | | |
| ИТОГО | 277 186 | 100,00 | X | X | X |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

В 2012 г. российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. Основные внешние воздействия для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

Российские банки в 2012 г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 г. замедлился, а розничного – ускорился. Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. В 2012 г. российские кредитные организации также активизировали участие на рынке производных финансовых инструментов.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 г. продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012 г. было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам. Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 г. определялась динамикой мировых цен на основные товары российского экспорта (главным образом цен на нефть) и потоков капитала, а также параметрами курсовой политики Банка России. В 2012 г. Банк России продолжал проводить курсовую политику, направленную на сглаживание резких колебаний курса национальной валюты.

В 2012 г. значимость межбанковских кредитов для российских банков несколько снизилась, хотя и оставалась высокой. В целях повышения действенности процентной политики Банк России в течение 2012 г. принимал решения, направленные на ограничение колебаний краткосрочных ставок межбанковского рынка и совершенствование операционной процедуры денежно-кредитной политики.

В III квартале 2012 года на фоне роста инфляции и инфляционных ожиданий возросли риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции. Поэтому Банк России принял решение о повышении с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям на 0,25 процентного пункта. Ставка рефинансирования составила 8,25%. В 2012 году Банк России не изменял нормативы обязательных резервов - они составляли 4,0% по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте и 5,5% - по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Развитие ситуации на рынке государственных ценных бумаг в 2012 г. определялось ростом интереса инвесторов к размещаемым выпускам ОФЗ. Увеличение активности участников внутреннего рынка было вызвано, в частности, вступлением в силу законодательных изменений, направленных на либерализацию рынка государственных ценных бумаг и повышение его ликвидности.

Развитие российского финансового рынка в 2013 г. будет происходить при сохранении неопределенности перспектив развития мировой экономики. В рамках прогнозов МВФ и других международных организаций, предполагающих небольшое повышение темпов роста мировой экономики в 2013 году, возможно умеренное ускорение экономического роста в странах - основ-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ных торговых партнерах России с сохранением аналогичной тенденции в 2014 - 2015 годах.

Имеющиеся прогнозы и сценарии в основном предполагают низкие темпы экономического роста в развитых и развивающихся странах, сохранение долговых проблем в ряде развитых стран, неустойчивость конъюнктуры зарубежных финансовых рынков. Для России это может привести к умеренному снижению спроса и цен на ее основные сырьевые экспортные товары, некоторому замедлению экономического роста, сохранению высокой волатильности индикаторов внутреннего финансового рынка.

В 2013 г. ситуация на внутреннем валютном рынке будет определяться теми же основными факторами – мировыми ценами на сырьевые товары, составляющими основу российского экспорта, трансграничными потоками капитала и курсовой политикой Банка России. В 2013 г. ситуация на российском рынке МБК, как и в 2012 г., будет определяться прежде всего ликвидностью банковского сектора и ставками по операциям Банка России.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

Деятельность Банка осуществляется на территории островной Сахалинской области. Особое географическое положение, разведка и освоение природных ископаемых, добыча и переработка морских биоресурсов предопределяют экономическое развитие региона в целом. Значительное влияние в последние годы оказывает развитие нефтедобывающей отрасли. Производство нефтепродуктов в 2012 году составило 59,9 тыс. тонн (91,7% к уровню 2011 г.), в том числе мазута топочного – 23,4 тыс. тонн (94,7% к уровню 2011 г.), бензина автомобильного – 17,2 тыс. тонн (89,6% к уровню 2011 г.), прочих нефтепродуктов – 19,3 тыс. тонн. (доклад за 2012г в Думе Сахалинской области.)

Объем добычи газа сохранял положительную динамику и достиг 26,8 млрд. куб. м (рост к уровню 2011 г. - на 5,5%). Увеличение объемов связано с ростом добычи газа по проектам «Сахалин-1» и «Сахалин-2». От предприятий нефтегазового комплекса в консолидированный бюджет Сахалинской области поступило налоговых и неналоговых платежей в сумме 42,5 млрд. рублей, что почти в два раза выше уровня 2011 года.

Объем рыбы живой, свежей и охлажденной составил 711 тыс. тонн (рост к 2011 г. - на 0,6%).

В других отраслях экономики наблюдается замедление темпов роста. Так в 2012 году добыто 3269,5 тыс. куб. м материалов строительных нерудных, что на 14,7% меньше, чем в 2011 году, коммерческий грузооборот всех видов транспорта в 2012 году составил 5776,9 млн. т-км и сократился к уровню 2011 года на 7%.

На развитие региона оказывает влияние устойчивая тенденция сокращения численности населения трудоспособного возраста, увеличение доли населения старших возрастных групп.

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

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Далее перечислены поправки к МСФО, выпущенные с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка:

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка, согласно данной поправке несколько скорректировано раскрытие информации в финансовой отчетности;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27), выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финан-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

совой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 может в перспективе повлиять на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28), выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 может в перспективе повлиять на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усо-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

вершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2012 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 2011 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 вы-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

нужденной 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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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 передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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 в 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 ("событиями 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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим 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 в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубли-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

кованных 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.

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

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

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

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

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

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые 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. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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

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

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

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

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Обязательства перед участниками

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

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

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

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

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

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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.

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

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение 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 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США, 40,2286 рублей за 1 ЕВРО, 35,1516 рублей за 100 японских иен (31 декабря 2011 года- 32,1961 рубля за 1 доллар США, 41,6714 рубль за 1 ЕВРО, 41,4978 рубль за 100 японских иен). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

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

Активы, находящиеся на хранении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (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 | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Наличные средства | 179737 | 174 408 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 518555 | 557 728 |
| Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе: | 200935 | 108 547 |
| - Российской Федерации | 24394 | 32 616 |
| - других странах | 176541 | 75 931 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 899227 | 840 683 |

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

Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на 31.12.2012 года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Счета и депозиты в Банке России

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|---|-------|-------|
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 28830 | 22389 |
| Всего счета и депозиты в Банке России | 28830 | 22389 |

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, сроков погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 22.

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

6. Средства в других банках

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|--|---------------|------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 403822 | 439 210 |
| Депозиты в Банке России | 423582 | 1 315 405 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (8076) | (9 084) |
| Итого средства в других банках | 819328 | 1 745 531 |

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

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|-------------------------|------|------|
|-------------------------|------|------|

Банк «ИТУРУП» (ООО)

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках за 1 января | (9084) | (37) |
| (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение в течение года | 1008 | (9 047) |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | (8076) | (9 084) |

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

| Наименование показателя | 2012 | | 2011 | |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| | Кредиты и депозиты в других банках | Кредиты и депозиты в Банке России | Кредиты и депозиты в других банках | Кредиты и депозиты в Банке России |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | (9 084) | - | (37) | - |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года | 1008 | - | (9 047) | - |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | (8076) | - | (9 084) | - |

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 819 328 тыс.руб. (за 31 декабря 2011 года –1 745 531 тыс.руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 Банком размещено три депозита в Банке России на сумму 423000 тыс.руб. (без учета наращенных процентов в сумме 582 тыс.руб.) сроком до 30 дней по эффективной ставке 4,5%.

По состоянию за 31 декабря 2011 Банком размещены 1 314 000 тыс.руб. (без учета наращенных процентов в сумме 1 405 тыс.руб.) в депозиты в Банке России, в том числе: три депозита на общую сумму 1 134 000 тыс.руб. сроком до 30 дней по эффективной ставке 3,78 - 3,86%, депозит на сумму 180 000 тыс.руб. сроком на 32 дня по эффективной ставке 3,79 %.

По кредитному качеству кредиты в банках Российской Федерации являются текущими и необесцененными.

В 2012 и 2011 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

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

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 393686 | 96 059 |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства | 53636 | 26 083 |
| Муниципальным организациям | | 5 000 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 115848 | 37 280 |
| Кредиты прочим физическим лицам | 11150 | 15 456 |
| Дебиторская задолженность | 9638 | 9 800 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 583958 | 189 678 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (42433) | (36 714) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 541525 | 152 964 |

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

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|---|----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | (36 714) | (63 659) |
| (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | (5719) | 26 945 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря | (42433) | (36 714) |

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | Потребительские | Ипотечные | Муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-----------------|----------------|----------------------------|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года | (17 358) | (4 267) | (1 471) | (3 668) | (150) | (9 800) | (36 714) |
| Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года | (1220) | 2658 | 1158 | (8627) | 150 | 162 | (5719) |
| Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года | (18578) | (1609) | (313) | (12295) | - | (9638) | (42433) |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные в 2012 году | - | - | - | - | - | - | - |

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | потребительские | ипотечные | Муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-----------------|----------------|----------------------------|---------------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года | (44 458) | (2 997) | (5 133) | (821) | (450) | (9 800) | (63 659) |
| Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года | 27 100 | (1 270) | 3 662 | (2 847) | 300 | | 26945 |
| Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года | (17 358) | (4 267) | (1 471) | (3 668) | (150) | (9 800) | (36 714) |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные в 2011 году | (7 830) | - | - | - | - | - | (7 830) |

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имел 4 заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 80000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2012 года составляет 409250 тыс. руб. или 70 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имел 1 заемщика с общей суммой выданных кредитов свыше 70 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет за 31 декабря 2011 года 80 625 тыс. руб. или 42,5% 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 | 2012 | | 2011 | |
|------------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| | Полная балансовая стоимость | % | Полная балансовая стоимость | % |
| Оптовая и розничная торговля | 114 800 | 19,7 | 6 050 | 3,2 |
| Строительство | 107 200 | 18,3 | 20 500 | 10,8 |
| На завершение расчетов | 19 738 | 3,3 | 1 524 | 0,8 |
| Транспорт и связь | 133 084 | 22,8 | 90 968 | 47,9 |
| Обрабатывающие производства | 21 500 | 3,7 | 5 100 | 2,7 |
| Прочие | 51 000 | 8,7 | 3 000 | 1,6 |
| Физические лица | 126 998 | 21,8 | 52 736 | 27,8 |
| Просроченная задолженность | 9 638 | 1,7 | 9 800 | 5,2 |
| ИТОГО | 583 958 | 100,0 | 189 678 | 100,0 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | Потребительские | Ипотечные | Муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-----------------|---------------|----------------------------|---------------------------|---------------|
| Кредиты, обеспеченные имуществом: | 205321 | 53636 | 3298 | 115848 | | | 378103 |
| -недвижимостью | 133677 | 53054 | 1737 | 115848 | | | 304316 |
| -автотранспортом | 11224 | 582 | 561 | | | | 12367 |
| -оборудованием | 10420 | | | | | | 10420 |
| -ценными бумагами | | | 1000 | | | | 1000 |
| -прочие | 50000 | | | | | | 50000 |
| Итого кредиты обеспеченные | 205321 | 53636 | 3298 | 115848 | | | 378103 |
| Необеспеченные кредиты | 188365 | | 7852 | | | 9638 | 205855 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 393686 | 53646 | 11150 | 115848 | | 9638 | 583958 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | Потребительские | Ипотечные | Муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-----------------|---------------|----------------------------|---------------------------|----------------|
| Кредиты, обеспеченные имуществом: | | | | | | | |
| -недвижимостью | 1 524 | 13 500 | 8 374 | 37 280 | | 2 200 | 62 878 |
| -товаром в обороте | 62 050 | | | | | 5 377 | 67 427 |
| -автотранспортом | 3 760 | 12 583 | 930 | | 5 000 | | 22 273 |
| -оборудованием | | | | | | 2 223 | 2 223 |
| -ценными бумагами | | | 1 150 | | | | 1 150 |
| Итого кредиты обеспеченные | 67 334 | 26 083 | 10 454 | 37 280 | 5 000 | 9 800 | 155 951 |
| Необеспеченные кредиты | 28 725 | | 5 002 | | | | 33 727 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 96 059 | 26 083 | 15 456 | 37 280 | 5 000 | 9 800 | 189 678 |

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

За 31 декабря 2011 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 155 951 тыс. руб., кроме того по кредитам имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц в сумме 204 454 тыс.руб.

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

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

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

| | Кредиты до вычета резервов | Величина резервов | Кредиты по- сле вычета резервов гр.2-гр.3 |
|--|----------------------------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиты юридическим лицам | | | |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 381709 | (11451) | 370258 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные) | 5000 | (150) | 4850 |
| Обесцененные, но не просроченные | 6977 | (6977) | 0 |
| Итого кредитов юридическим лицам | 393686 | (18578) | 375108 |
| Кредиты малому бизнесу | | | |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 53636 | (1609) | 52027 |
| Итого кредитов малому бизнесу | 53636 | (1609) | 52027 |
| Кредиты физическим лицам | | | |
| Стандартные непросроченные | 2319 | (46) | 2273 |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 8820 | (265) | 8555 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 11 | (2) | 9 |
| Итого кредитов физическим лицам | 11150 | (313) | 10837 |
| ИПОТЕКА | | | |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 91848 | (2755) | 89093 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 9000 | (1890) | 7110 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные) | 15000 | (7650) | 7350 |
| Итого ипотека | 115848 | (12295) | 103553 |
| Дебиторская задолженность | | | |
| Просроченная задолженность свыше 365 дней | 9638 | (9638) | 0 |
| Итого дебиторская задолженность | 9638 | (9638) | 0 |
| ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ | 583958 | (42433) | 541525 |

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты до вычета резервов | Величина резервов | Кредиты по- сле выче- та резервов гр.2-гр.3 |
|--|----------------------------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиты юридическим лицам | | | |
| Стандартные непросроченные | 1 524 | (30) | 1 494 |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 13 910 | (397) | 13 513 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 80 625 | (16 931) | 63 694 |
| Итого кредитов юридическим лицам | 96 059 | (17 358) | 78 701 |
| Кредиты муниципальным организациям | | | |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 5 000 | (150) | 4 850 |
| Итого кредитов муниципальным организациям | 5 000 | (150) | 4 850 |
| Кредиты малому бизнесу | | | |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 5 583 | (167) | 5 416 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 20 500 | (4 100) | 16 400 |
| Итого кредитов малому бизнесу | 26 083 | (4 267) | 21 816 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

| | | | |
|--|----------------|-----------------|----------------|
| Кредиты физическим лицам | | | |
| Стандартные непросроченные | 907 | (17) | 890 |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 8 575 | (258) | 8 317 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 5 974 | (1 196) | 4 778 |
| Итого кредитов физическим лицам | 15 456 | (1 471) | 13 985 |
| ИПОТЕКА | | | |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 22 280 | (668) | 21 612 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 15 000 | (3 000) | 12 000 |
| Итого ипотека | 37 280 | (3 668) | 33 612 |
| Дебиторская задолженность | | | |
| Просроченная задолженность свыше 365 дней | 9 800 | (9 800) | |
| Итого дебиторская задолженность | 9 800 | (9 800) | |
| ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ | 189 678 | (36 714) | 152 964 |

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

| | Сумма задолженности, тыс. руб. | Количество дней задолженности | Вид обеспечения | Оценка обеспечения, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| Дебиторская задолженность юридических лиц | 9638 | 1430 | отсутствует | |

Далее представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Сумма задолженности, тыс. руб. | Количество дней задолженности | Вид обеспечения | Оценка обеспечения, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|
| Дебиторская задолженность юридических лиц | 9 800 | 1 063 | Товар в обороте, оборудование, недвижимость | 14 453 |

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.

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

Общая сумма просроченных кредитов и дебиторской задолженности (обесцененных) свыше 365 дней составила за 31.12.2011 – 9 800 тыс.руб.

В 2012 году Банком «ИТУРУП» (ООО) была продолжена работа с проблемной задолженностью. В рамках исполнительных производств поручителем погашена часть задолженности перед Банком; по переуступке прав требований с АБ «СНБ» (ЗАО) вынесено судебное решение Арбитражного суда Калининградской области о включении требования Банка «ИТУРУП» (ООО) в реестр требований кредиторов ЗАО «Страж Балтики» (залогодатель) с суммой 3 033 500 рублей как обеспеченного залогом имущества (недвижимость); утверждено Положение о порядке, сроках и условии проведения торгов по продаже имущества (недвижимость общей начальной стоимостью 2 507 348 рублей) ЗАО «Страж Балтики», находящегося в залоге у Банка «ИТУРУП» (ООО).

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

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)
8. Основные средства

| Наименование показателей | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | мебель | Материальные вложения | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 170 901 | 5 234 | 2 598 | 78 | 2 896 | 181 707 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на начало года | 170 901 | 19 986 | 6103 | 519 | 2 896 | 200 405 |
| Поступления | 483 | 3466 | | | 1621 | 5570 |
| Выбытия | | (3238) | (333) | | (3875) | (7446) |
| Остаток на конец года | 171384 | 20214 | 5770 | 519 | 642 | 198529 |
| | | | | | | |
| Амортизация | | | | | | |
| Остаток на начало года | - | (14 752) | (3505) | (441) | | (18 698) |
| Амортизационные отчисления | (3424) | (2468) | (1068) | (34) | | (6994) |
| Выбытия | | 3226 | 333 | | | 3559 |
| Остаток на конец года | (3424) | (13994) | (4240) | (475) | | (22133) |
| | | | | | | |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | 167960 | 6220 | 1530 | 44 | 642 | 176396 |

| Наименование показателей | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | мебель | Материальные вложения | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года | 152 729 | 3 057 | 3 763 | 112 | 781 | 160 442 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на начало года | 162 478 | 19 802 | 6 103 | 551 | 781 | 189 715 |
| Поступления | 8 423 | 3 680 | | | 6 193 | 18 296 |
| Выбытия | | (3 496) | | (32) | (4 078) | (7 606) |
| Остаток на конец года | 170 901 | 19 986 | 6103 | 519 | 2 896 | 200 405 |
| | | | | | | |
| Амортизация | | | | | | |
| Остаток на начало года | (9 749) | (16 745) | (2 340) | (439) | | (29 273) |
| Амортизационные отчисления | (3 251) | (1 496) | (1 165) | (34) | - | (5 946) |
| Выбытия | 13 000 | 3 489 | - | 32 | - | 16 521 |
| Остаток на конец года | - | (14 752) | (3505) | (441) | | (18 698) |
| | | | | | | |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 170 901 | 5 234 | 2 598 | 78 | 2 896 | 181 707 |

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

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

исходя из объективных рыночных данных с использованием трех подходов: затратного, сравнительного и доходного.

9. Прочие активы

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 20691 | 262 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам | - | 425 |
| Расходы будущих периодов | 459 | 604 |
| Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль | | 207 |
| Прочие | 721 | 194 |
| Итого | 21871 | 1 692 |
| За вычетом резерва под обесценение | (979) | (32) |
| Итого прочие активы | 20892 | 1 660 |

Дебиторская задолженность и авансовые платежи за 2012 год составляют 20691 тыс.руб., в том числе по договору подряда №06/12 от 13.06.2012 с ООО «Лентал» на реконструкцию помещений Банка на сумму 18450 тыс.руб.

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

Обесцененные денежные требования за 31 декабря 2012 года на сумму 9 615 тыс.руб. переклассифицированы в просроченную обесцененную дебиторскую задолженность.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

| Наименование показателя | 2012 | 2011 | 2010 |
|---|--------------|-------------|-------------|
| Резерв под обесценение прочих активов | (32) | (22) | (42) |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года | (947) | (10) | 20 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря | (979) | (32) | (22) |

За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 20892 тыс.руб., (за 2011 год - 1 660 тыс.руб.).

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

10. Средства других банков

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Корреспондентские счета других банков | 157 | 165 |
| Итого средства других банков | 157 | 165 |

За 31 декабря 2012 года средства банков - это счета «ЛЮРО», открытые ЗАО «Холмском-банк» в рублях в сумме 98 тыс.руб. и иностранной валюте в эквиваленте 59 тыс. руб., (за 31 декабря 2011 года -165 тыс. руб.).

В 2012 и 2011 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств банков составила 157 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года - 165 тыс. руб.).

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

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

11. Средства клиентов

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие/расчетные счета | 6885 | 8507 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие (расчетные) счета | 1301197 | 1318680 |
| Срочные депозиты | 1697 | 10964 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета/ вклады до востребования | 109107 | 92285 |
| Срочные вклады | 222413 | 696763 |
| Итого средства клиентов | 1641299 | 2127199 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2012 | | 2011 | |
|--------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Промышленность | 329 375 | 20,1 | 336 066 | 15,8 |
| Оптовая и розничная торговля | 244 106 | 14,9 | 141 217 | 6,7 |
| Строительство | 227 261 | 13,8 | 376 851 | 17,7 |
| Транспорт и связь | 144 631 | 8,8 | 206 971 | 9,7 |
| Прочие | 364 406 | 22,2 | 277 046 | 13,0 |
| Физические лица | 331 520 | 20,2 | 789 048 | 37,1 |
| Итого средства клиентов | 1 641 299 | 100,0 | 2 127 199 | 100,0 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 641 299 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года 2 127 199 тыс. руб.).

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

За 31 декабря 2011 года Банк имел 11 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тыс.руб. Общая сумма остатков средств данных клиентов составляет 984 158 тыс.руб., или 46,27 % средств клиентов.

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций, заняты в таких отраслях экономики как: промышленность, в том числе рыбная, строительство, транспортная деятельность и связь, торговля.

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12. Прочие обязательства

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|--|-------------|--------------|
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 1460 | 1 457 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные и взносы на них во внебюджетные фонды) | 5640 | 6 119 |
| Доходы будущих периодов | 484 | 40 |
| Задолженность перед покупателями, поставщиками | 389 | 455 |
| Прочие | 29 | 516 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 43 | 379 |
| Итого прочие обязательства | 8045 | 8 966 |

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

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

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

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» доля, принадлежащая Банку «ИТУРУП» (ООО), в размере 0,05 % на основании решения внеочередного собрания участников Банка «ИТУРУП» (ООО) от 24 мая 2012 года продана ЗАО «Курильский рыбак» по договору купли/продажи доли в уставном капитале Банка «ИТУРУП» (ООО) от 29.05.2012 года (свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 65 № 000968637 от 18.06.2012 года).

Распределение долей участников в Уставном капитале:

| № п/п | Участники | за 31.12.2012 | | за 31.12.2011 | |
|-------|--|----------------|---------|----------------|---------|
| | | Доля, тыс.руб. | Доля, % | Доля, тыс.руб. | Доля, % |
| 1 | ЗАО "ГИДРОСТРОЙ" | 90676 | 23,13 | 90 571 | 23,1 |
| 2 | ЗАО «Курильский рыбак» | 297040 | 75,77 | 296 807 | 75,7 |
| 3 | Прочие участники с долей менее 5% | 4313 | 1,10 | 4 509 | 1,15 |
| 4 | Доли, выкупленные Банком | | | 196 | 0,05 |
| 5 | Итого | 392029 | 100,0 | 392 083 | 100,0 |
| 6 | Доли, выкупленной Банком | | | (196) | |
| 7 | Уставной капитал с учетом доли, выкупленной Банком | | | 391 887 | |

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения между участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

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 2012 года составила – 36110 тыс. руб., за 31 декабря 2011 года – 45 859 тыс. руб.

Ниже представлена информация о собственном капитале:

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|---|---------------|----------------|
| Уставный капитал (с учетом гиперинфляции) | 392 029 | 392 083 |
| Собственные доли уставного капитала, выкупленные Банком | | (196) |
| Фонд переоценки основных средств | 99189 | 90 781 |
| Нераспределенная прибыль, в т.ч. | 316376 | 280 903 |
| - прошлых лет | 280903 | 234 265 |
| - за отчетный период | 35473 | 46 638 |
| Итого собственный капитал Банка | 807594 | 763 571 |

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

Распределение долей участников в собственном капитале:

| | Наименование показателей | 2012 | | 2011 | |
|---|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | | Доля, тыс.руб. | Доля, % | Доля, тыс.руб. | Доля, % |
| 1 | Участники | | | | |
| 1 | ЗАО "ГИДРОСТРОЙ" | 186796 | 23,13 | 176385 | 23,1 |
| 2 | ЗАО «Курильский рыбак» | 611914 | 75,77 | 578023 | 75,7 |
| 3 | Прочие участники с долей менее 5% | 8884 | 1,10 | 8781 | 1,15 |
| 4 | Собственные доли уставного капитала, выкупленные Банком | | | 382 | 0,05 |
| 5 | Итого | 807594 | 100,0 | 763 571 | 100,0 |

14. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Резервный фонд Банка и нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2012 года составили 433 376 тыс.руб., (за 31 декабря 2011 года составили 397261 тыс.руб.).

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|---|--------------|---------------|
| Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | 35473 | 46 638 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 10510 | 8 105 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | (2102) | (1 621) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | 8408 | 6 484 |
| Совокупный доход за период | 43881 | 53 122 |
| Совокупный доход, приходящийся: | | |
| -на собственников кредитной организации | 43881 | 53 122 |
| -неконтрольную долю участия | | |

Совокупный доход за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2012 года, составил 43881 тыс. руб., (за 31 декабря 2011 года - 53122 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 56067 | 41 343 |
| Средства в других банках | 15958 | 3 904 |
| Средства, размещенные в Банке России | 34522 | 33 621 |
| Корреспондентские счета в других банках | 1 | 1 |
| Итого процентных доходов | 106548 | 78 869 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 33207 | 28 470 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 126 | 209 |
| Текущие (расчетные) счета | 3275 | 3 923 |
| Итого процентных расходов | 36608 | 32 602 |
| Чистые процентные доходы | 69940 | 46 267 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Комиссионные доходы и расходы

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|---|--------------|---------------|
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание | 53235 | 59 270 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 809 | 1 955 |
| Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 2308 | 2 860 |
| Комиссии по другим операциям | 17520 | 12 385 |
| Итого комиссионных доходов | 73872 | 76 470 |
| Комиссии по расчетным операциям | 4755 | 4 538 |
| Комиссии за услуги по переводам денежных средств | 2373 | 2 682 |
| Комиссии по другим операциям | 1184 | 1 060 |
| Итого комиссионных расходов | 8312 | 8 280 |
| Чистый комиссионный доход | 65560 | 68 190 |

17. Прочие операционные доходы

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|--|-------------|---------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 2254 | 4 926 |
| Другие доходы | 91 | 58 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | | 28 |
| Доходы от оприходования излишков денежной наличности | 40 | 10 |
| Прочие | 419 | 13 126 |
| Итого прочих операционных доходов | 2804 | 18 148 |

Прочие доходы за 2012 год составили 2804 тыс.руб. Прочие доходы за 2011 год составили 18148 тыс.руб., в том числе восстановление амортизации по переоцененным зданиям по состоянию на 01.01.2012 в сумме 12998 тыс.руб.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18. Административные и прочие операционные расходы

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Расходы на персонал | 71797 | 71 401 |
| Амортизация основных средств | 4464 | 5 945 |
| Расходы по операционной аренде | 2858 | 3516 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 5678 | 4667 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 5158 | 5 145 |
| Профессиональные услуги | 5685 | 5489 |
| Прочие правленческие услуги | 2111 | 1851 |
| Страхование депозитов | 2614 | 1 831 |
| Прочие | 60 | 361 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 100425 | 100 206 |

19. Налог на прибыль

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|--|--------|----------|
| Текущий налог на прибыль | (9538) | (9 925) |
| Корректировка налога на прибыль по СПОД | (202) | (2 329) |
| Сторно отсроченного налога на прибыль прошлых лет | 2121 | (595) |
| Расходы (экономия) по отсроченному налогу на прибыль | (1961) | (2 121) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (9580) | (14 970) |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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

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

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

| Наименование показателей | 2012 | 2011 |
|---|---------------|----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу: | | |
| Средства в других банках | 1615 | 1 696 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1033 | 52 |
| Резерв по условным обязательствам | 277 | 496 |
| Прочие обязательства | 1128 | 1 224 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 4053 | 3 468 |
| | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу: | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | |
| Основные средства | (6014) | (5 589) |
| Изменение фонда переоценки основных средств | (2102) | (1 621) |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (8116) | (7 210) |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство/отложенный налоговый актив | (4063) | (3 742) |
| В том числе признаваемое: | | |
| - непосредственно в капитале в связи с переоценкой основных средств | (2102) | (1621) |
| - в отчете о прибылях и убытках | (1961) | (2 121) |

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

20. Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

21. Сегментный анализ

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

22. Управление рисками

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

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

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

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанными со своими обязанностями.

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

Структура управления рисками

В целях своевременного установления рисков деятельности, оценки и управления ими в банке разработана и действует система управления рисками.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет Банка. В Банке также существуют другие органы, отвечающие за управление рисками и контроль рисков.

Совет Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Совета Банка, в частности, осуществляет следующие функции:

- утверждает стратегию в области управления банковскими рисками;
- утверждает и своевременно пересматривает предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска;
- утверждает организационную структуру банка с разделением полномочий и обязанностей, исключающим возможность конфликта интересов и злоупотреблений;
- принимает решения о создании коллегиальных органов банка по управлению рисками - кредитный комитет и других органов (ответственных сотрудников),
- утверждает кредитную политику банка, лимиты, внутренние документы по управлению рисками;
- регулярно анализирует и оценивает эффективность утвержденных внутренними документами процедур управления всеми существенными для Банка банковскими рисками (в том числе внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления, результаты стресс-тестирования, наличие методологии и комплексности проводимых стресс-тестов и т.д.) в зависимости от изменения уровня существенности рисков, принимаемых банком;
- обеспечивает создание системы внутреннего контроля;
- обеспечивает при необходимости создание структурного подразделения (назначение слу-

жащего), ответственного за координацию управления рисками в целом по банку.

За реализацию утвержденной Советом Банка стратегии и политики в области организации управления риском несет ответственность Исполнительный орган Банка (Правление). К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления рисками;
- выработка адекватных процедур управления рисками, методики оценки рисков;
- координация работ структурных подразделений банка по анализу лимитной базы банка;
- проведение последующего контроля за принятыми решениями;
- обеспечение разработки и утверждения внутренних документов банка по применению методов, процедур и стандартов для управления его основными рисками;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур, лимитов риска;
- обеспечение проведения идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение организацией поставленных целей (идентификация, мониторинг и контроль за рисками);
- обеспечение немедленного информирования Совета Банка в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности;
- обеспечение проведения службой внутреннего контроля (или внутренними аудиторами) последующего контроля за выполнением внутренних документов, соблюдением лимитов и процедур;
- принятие решения по поддержанию уровня ликвидности банка, в том числе его филиалов;
- утверждение процедуры действий подразделений банка в условиях внутренних и внешних кризисных ситуаций (чрезвычайные планы действий).

В зависимости от характера и масштабов операций с финансовыми инструментами, чувствительными к какому-либо виду риска, в Банке рассматривается вопрос о назначении ответственного лица и (или) создания соответствующего структурного подразделения.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту службой внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Методы, используемые для оценки рисков

В Банке риски оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных банками лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

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

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск - это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов в установленный условиями договора срок. Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный конкретный заемщик.

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.

Максимальная подверженность кредитному риску

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

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

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

| Наименование статьи активов баланса | Примечания | Совокупная балансовая стоимость за 2012 год | Убытки от обесценения | Балансовая стоимость за 2012 год |
|--|------------|---|-----------------------|----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и на счетах в Банке России) | 5 | 200935 | | 200935 |
| Средства в других банках | 6 | 827404 | (8076) | 819328 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 583958 | (42433) | 541525 |
| ИТОГО | | 1612297 | (50509) | 1561788 |
| Условные обязательства кредитного характера | 24 | 7262 | (175) | 7087 |
| Выданные гарантии | 24 | 65629 | (1968) | 63661 |
| ИТОГО | | 72891 | (2143) | 70748 |
| Общий размер кредитного риска | | 1685188 | (52652) | 1632536 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

| Наименование статьи активов баланса | Примечания | Совокупная балансовая стоимость за 2011 год | Убытки от обесценения | Балансовая стоимость за 2011 год |
|--|------------|---|-----------------------|----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и на счетах в Банке России) | 5 | 108 547 | | 108 547 |
| Средства в других банках | 6 | 1 754 615 | (9 084) | 1 745 531 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 189 678 | (36 714) | 152 964 |
| ИТОГО | | 2 052 840 | (45 798) | 2 007 042 |
| Условные обязательства кредитного характера | 24 | 25 876 | (707) | 25 169 |
| Выданные гарантии | 24 | 141 275 | (4 141) | 137 134 |
| ИТОГО | | 167 151 | (4 848) | 162 303 |
| Общий размер кредитного риска | | 2 219 991 | (50 646) | 2 169 345 |

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

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

| Наименование отрасли | Общая сумма максимального кредитного риска | |
|-------------------------------------|--|------------------|
| | 2012 | 2011 |
| Финансовая | 1028339 | 1 863 162 |
| Оптовая и розничная торговля | 114800 | 10 574 |
| Транспорт и связь | 133084 | 85 968 |
| Строительство | 107200 | 25 500 |
| Обрабатывающие производства | 21500 | 5 100 |
| На завершение расчетов | 19 738 | 1 524 |
| Прочие | 51000 | - |
| Физические лица | 126998 | 52 736 |
| ИТОГО | 1612297 | 2 052 840 |
| Резервы под возможное обесценение | (50509) | (45 798) |
| Итого справедливая стоимость | 1561788 | 2 007 042 |

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 | |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| | 2012 | 2011 |
| Залог недвижимости | 396 897 | 121 572 |
| Залог товаров на складе | - | 79 455 |
| Залог основных фондов | 14 193 | 3 774 |
| Залог автомобилей и другого имущества | 16 729 | 39 598 |
| Прочее | 40 000 | - |
| Акции прочих эмитентов | 1 306 | 1 306 |
| ИТОГО | 469 125 | 245 705 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)
Концентрация кредитного риска

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

На 31.12.2012 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 118250 тыс.руб., (на 31.12.2011 – 80 625 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 31.12.2012 | РФ | ОЭСР | Не ОЭСР | Итого | Резерв на возможные потери | Балансовая стоимость |
|---|------------------|----------------|------------|------------------|----------------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом средств в кассе и счетов в БР) | 24 394 | 176 541 | | 200 935 | | 200935 |
| Средства в других банках | 827 404 | | | 827 404 | (8 076) | 819 328 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 583 958 | | | 583 958 | (42 433) | 541 525 |
| Итого финансовых активов | 1 435 756 | 176 541 | | 1 612 297 | (50 509) | 1 561 788 |
| Условные обязательства кредитного характера | 72 891 | | | 72 891 | (2 143) | 70 748 |
| ИТОГО | 1 508 647 | 176 541 | | 1 685 188 | (52 652) | 1 632 536 |

| По состоянию за 31.12.2011 | 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) | 32 616 | 75 931 | - | 108 547 | | 108 547 |
| Средства в других банках | 1 754 615 | - | - | 1 754 615 | (9 084) | 1 745 531 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 189 678 | - | - | 189 678 | (36 714) | 152 964 |
| Итого финансовых активов | 1 976 909 | 75 931 | - | 2 052 840 | (45 798) | 2 007 042 |
| Условные обязательства кредитного характера | 167 151 | - | - | 167 151 | (4848) | 162 303 |
| ИТОГО | 2 144 060 | 75 931 | - | 2 219 991 | (50 646) | 2 169 345 |

Кредитное качество по классам финансовых инструментов

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

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)
Балансовая стоимость активов, 2012 год

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

Балансовая стоимость активов, 2011 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) | 108 547 | | | | | 108 547 | | 108 547 |
| Средства в банках | 1 724 605 | 30 010 | | | | 1 754 615 | (9 084) | 1 745 531 |
| Кредиты и дебиторская задолженность: | 2 431 | 55 348 | 122 099 | | 9 800 | 189 678 | (36 714) | 152 964 |
| -Коммерческое кредитование | 1 524 | 13 910 | 80 625 | | | 96 059 | (17 358) | 78 701 |
| -Муниципальным организациям | | 5 000 | | | | 5 000 | (150) | 4 850 |
| - Кредитование предприятий малого бизнеса | | 5 583 | 20 500 | | | 26 083 | (4 267) | 21 816 |
| -Ипотека | | 22 280 | 15 000 | | | 37 280 | (3 668) | 33 612 |
| -Потребительские кредиты | 907 | 8 575 | 5 974 | | | 15 456 | (1 471) | 13 985 |
| -Дебиторская задолженность | | | | | 9800 | 9 800 | (9 800) | 0 |
| ИТОГО | 1 835 583 | 85 358 | 122 099 | | 9800 | 2 052 840 | (45 798) | 2 007 042 |

Риск ликвидности

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

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако с целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банком размещен обязательный депозит в Центральном Банке, который на конец 2012 года составил 28 830 тыс.руб. (на конец 2011 года – 22 389 тыс. руб.).

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

| Наименование показателя | | Нормативное значение | 2012 | 2011 |
|-----------------------------------|----|----------------------|-------|-------|
| Норматив мгновенной ликвидности | H2 | >15 | 62,4 | 51,7 |
| Норматив текущей ликвидности | H3 | >50 | 121,4 | 158,6 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | H4 | <120 | 27,1 | 2,5 |

- H2 рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования,

- H3 рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней,

- H4 рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

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

| Финансовые обязательства по состоянию за 31.12.2012 | Сроки до погашения | | | | | Итого |
|---|--------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------|----------------|
| | До востребования и до 1 месяца | Свыше 1 и до 6 месяцев | Свыше 6 месяцев и до 1 года | Свыше 1 года и до 5 лет | Свыше 5 лет | |
| Задолженность перед банками | 157 | | | | | 157 |
| Средства клиентов: | 1426643 | 40717 | 137048 | 47239 | - | 1651647 |
| -Расчетные счета | 1308082 | | | | | 1308082 |
| -Депозиты юр. лиц | 1697 | | | | | 1697 |
| -физ.лица до востребования. | 109107 | | | | | 109107 |
| - срочные | 7741 | 40123 | 131235 | 43314 | - | 222413 |
| - % по вкладам | 16 | 594 | 5813 | 3925 | | 10348 |
| ИТОГО финансовые обязательства | 1426800 | 40717 | 137048 | 47239 | - | 1651804 |
| Гарантии выданные | | 8183 | 57446 | | | 65629 |
| Условные обязательства кредитного характера | | 5682 | 1580 | | | 7262 |
| ИТОГО условные обязательства | | 13865 | 59026 | | | 72891 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

| Финансовые обязательства по состоянию за 31.12.2011 | Сроки до погашения | | | | | Итого |
|---|--------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------|------------------|
| | До востребования и до 1 месяца | свыше 1 и до 6 месяцев | свыше 6 месяцев и до 1 года | свыше 1 года и до 5 лет | свыше 5 лет | |
| Задолженность перед банками | 165 | - | - | - | - | 165 |
| Средства клиентов: | 1 579 255 | 108 641 | 36 906 | 464 366 | 0 | 2 189 168 |
| -Расчетные счета | 1 327 187 | - | - | - | - | 1 327 187 |
| -Депозиты юр. лиц | 964 | 10 000 | - | - | - | 10 964 |
| -% по депозитам | - | 58 | - | - | - | 58 |
| -физ.лица до востр. | 206 734 | - | - | - | - | 206 734 |
| -срочные | 44 229 | 96 831 | 35 355 | 405 899 | - | 582 314 |
| -% по вкладам | 141 | 1 752 | 1 551 | 58 467 | - | 61 911 |
| ИТОГО финансовые обязательства | 1 579 420 | 108 641 | 36 906 | 464 366 | 0 | 2 189 333 |
| Гарантии выданные | 9 755 | 104 270 | 27 250 | - | - | 141 275 |
| Условные обязательства кредитного характера | - | 6 976 | 18 900 | - | - | 25 876 |
| ИТОГО условные обязательства | 9 755 | 111 246 | 46 150 | 0 | 0 | 167 151 |

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

| 2012 год | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | ИТОГО |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 899 227 | | | | | 899 227 |
| Обязательные резервы на счетах в БР | | | | | 28 830 | 28 830 |
| Средства в других банках | 819328 | | | | | 819 328 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 28 858 | 263 501 | 17 700 | 231 466 | | 541 525 |
| Основные средства | | | | | 176 396 | 176 396 |
| Прочие активы | 834 | 19 752 | 78 | 198 | 30 | 20 892 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 1 748 247 | 283 253 | 17 778 | 231 664 | 205 256 | 2 486 198 |
| Средства других банков | 157 | | | | | 157 |
| Средства клиентов | 1 426 627 | 40 123 | 131 235 | 43 314 | - | 1 641 299 |
| Резерв по условным обязательствам | 569 | 374 | 1 200 | | | 2 143 |
| Прочие обязательства | 909 | 1 474 | 14 | 5 648 | 0 | 8 045 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 202 | | | | 202 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | 26 758 | 26 758 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1 428 262 | 42 173 | 132 449 | 48 962 | 26 758 | 1 678 604 |
| Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года | 319 985 | 241 080 | -114 671 | 182 702 | 178498 | 807594 |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года | 319985 | 561065 | 446394 | 629096 | 807 594 | |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года | 843 239 | 973 671 | 988 604 | 603 450 | 763 571 | |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2011 года:

| 2011 год | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неоп- реде- ленным сроком | ИТОГО |
|--|---|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 840 683 | | | | | 840 683 |
| Обязательные резервы на счетах в БР | | | | | 22 389 | 22 389 |
| Средства в других банках | 1 565 120 | 180 411 | | | | 1745 531 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 17 536 | 63 328 | 51 604 | 20 496 | | 152 964 |
| Основные средства | | | | | 181 707 | 181 707 |
| Прочие активы | 951 | 382 | 78 | 249 | | 1660 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 2 424 290 | 244 121 | 51 682 | 20 745 | 204 096 | 2 944 934 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | 165 | | | | | 165 |
| Средства клиентов | 1 579 114 | 106 831 | 35 355 | 405 899 | | 2 127 199 |
| Резерв по условным обязательствам | 195 | 3 268 | 1 385 | | | 4 848 |
| Прочие обязательства | 1 577 | 1 261 | 9 | | 6 119 | 8 966 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 2 329 | | | | 2 329 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | 37 856 | 37 856 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1 581 051 | 113 689 | 36 749 | 405 899 | 43 975 | 2 181 363 |
| Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года | 843 239 | 130 432 | 14 933 | -385 154 | 160 121 | 763 571 |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года | 843 239 | 973 671 | 988 604 | 603 450 | 763 571 | |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года | 519 819 | 520 028 | 629 858 | 574 280 | 710 645 | |

Процентный риск

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

Влияние изменений процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменений чистого процентного дохода (а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов). Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу не только для прибыльности Банка, но и для капитальной базы.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в кредитной организации.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основ-

Банк «ИТУРУП» (ООО)

ных денежных финансовых инструментов.

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

| За 31 декабря | 2012 | | | | 2011 | | | |
|------------------------------------|-------|---------------------|------|-------------|------------|-------------------------|------|-------------|
| | Рубли | Дол- лары США | Евро | Про- чие | Руб- ли | Дол- лары СШ А | Евро | Про- чие |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| Средства в других банках | 3,23 | 0,1 | - | - | 5,4 | 2,6 | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 10,95 | - | - | - | 10,2 | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Текущие и расчетные счета | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты до востребования | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Срочные депозиты физических лиц | 7,84 | 3,56 | | - | 6,4 | 3,6 | 1,0 | - |
| Срочные депозиты юридических лиц | 5,5 | - | - | - | 3,0 | - | - | - |

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

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. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2012 года составила:

| За 31 декабря 2012 года | Рубли тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Итого тыс. руб. |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 618 034 | 269 938 | 2 836 | 8 419 | 899 227 |
| Обязательные резервы на счетах в БР | 28 830 | | | | 28 830 |
| Средства в других банках | 817 542 | 1 786 | | | 819 328 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 541 525 | | | | 541 525 |
| Основные средства | 176 396 | | | | 176 396 |
| Прочие активы | 20 892 | | | | 20 892 |
| Итого активов | 2 203 219 | 271 724 | 2 836 | 8 419 | 2 486 198 |

Банк «ИТУРУП» (ООО)

| | | | | | |
|--|------------------|----------------|--------------|---------------|------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 98 | 19 | | 40 | 157 |
| Средства клиентов | 1 398 897 | 238 128 | 2 888 | 1 386 | 1 641 299 |
| Резерв по условным обязательствам | 2 143 | | | | 2 143 |
| Прочие обязательства | 8 045 | - | - | - | 8 045 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 202 | | | | 202 |
| Отложенное налоговое обязательство | 26 758 | | | | 26 758 |
| Итого обязательств | 1 436 143 | 238 147 | 2 888 | 1 426 | 1 678 604 |
| Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 года | 767 076 | 33 577 | -52 | 6 993 | 807 594 |
| Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года | 746 673 | 713 | 4 911 | 11 274 | 763 571 |
| Обязательства кредитного характера | 72 891 | | | | 72 891 |

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2011 года составила:

| За 31 декабря 2011 года | Рубли тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Прочие валю- ты тыс. руб. | Итого тыс. руб. |
|--|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 664 472 | 156 260 | 7 273 | 12 678 | 840 683 |
| Обязательные резервы на счетах в БР | 22 389 | | | | 22 389 |
| Средства в других банках | 1 712 086 | 33 445 | | | 1 745 531 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 152 964 | | | | 152 964 |
| Основные средства | 181 707 | | | | 181 707 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | | | | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | | | | 0 |
| Прочие активы | 1 660 | | | | 1 660 |
| Итого активов | 2 735 278 | 189 705 | 7 273 | 12 678 | 2 944 934 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 98 | 20 | | 47 | 165 |
| Средства клиентов | 1 934 640 | 188 840 | 2 362 | 1 357 | 2 127 199 |
| Резерв по условным обязательствам | 4 848 | | | | 4 848 |
| Прочие обязательства | 8 834 | 132 | | | 8 966 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 2 329 | | | | 2 329 |
| Отложенное налоговое обязательство | 37 856 | | | | 37 856 |
| Итого обязательств | 1 988 605 | 188 992 | 2 362 | 1 404 | 2 181 363 |
| Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года | 746 673 | 713 | 4 911 | 11 274 | 763 571 |
| Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года | 678 339 | 12 592 | 9 790 | 9 924 | 710 645 |
| Обязательства кредитного характера | 157 396 | 9 755 | | | 167 151 |

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.

Банк «ИТУРУП» (ООО)

В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имел позиции за 31 декабря 2012 года, за 31 декабря 2011 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:

| | За 31 декабря 2012 | | За 31 декабря 2011 | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | 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% | +1 679 | +1 679 | +35 | +35 |
| Ослабление доллара США на 5% | -1 679 | -1 679 | -35 | -35 |
| Укрепление евро на 5% | -3 | -3 | +246 | -246 |
| Ослабление евро на 5% | +3 | +3 | +246 | -246 |

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

- доллар США по состоянию за 31.12.2012 – 30,3727 рублей за 1 доллар США;
- евро по состоянию за 31.12.2012 – 40,2286 рублей за 1 ЕВРО;
- японские иены по состоянию за 31.12.2012 – 35,1516 рублей за 100 японских иен;
- доллар США по состоянию за 31.12.2011 – 32,1961 рубля за 1 доллар США;
- евро по состоянию за 31.12.2011- 41,6714 рубля за 1 ЕВРО;
- японские иены по состоянию за 31.12.2011 – 41,4978 рубль за 100 японских иен.

Ценовой риск

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски установлены и устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Управление капиталом

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

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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

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

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

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

| Наименование | За 31.12.2012 | За 31.12.2011 |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| Основной капитал | 674452 | 628 588 |
| Дополнительный капитал | 152649 | 161 814 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | | (142) |
| Итого нормативного капитала | 827101 | 790 260 |

За 31.12.2012 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 66,1% (за 31.12.2011 года – 94,7%). Нормативное требование – min 10%.

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

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| Наименование | Фактический за 31.12.2012 | Фактический за 31.12.2011. |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Капитал 1-го уровня | 708405 | 672 790 |
| Уставный капитал | 392029 | 391887 |
| Нераспределенная прибыль | 316376 | 280 903 |
| Капитал 2-го уровня | 99189 | 90 781 |
| Фонд переоценки | 99189 | 90 781 |
| Итого нормативный капитал | 807594 | 763 571 |

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточ-

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2012 году Банком не допускалось несоблюдение условий заключенных договоров. Иски и претензии к Банку «ИТУРУП» со стороны клиентов и контрагентов не предъявлялись.

В 2012 году Банком была продолжена работа с проблемной задолженностью. В рамках исполнительных производств:

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

- вынесено судебное решение Арбитражного суда Калининградской области о включении требования Банка «ИТУРУП» (ООО) в реестр требований кредиторов ЗАО «Страж Балтики» (заемодатель) с суммой 3 033 500 рублей как обеспеченного залогом имущества (недвижимость);

- утверждено Положение о порядке, сроках и условии проведения торгов по продаже имущества ЗАО «Страж Балтики», находящегося в залоге у Банка.

Оценка правового риска производилась Банком «ИТУРУП» (ООО) в соответствии с внутренними документами Банка. В 2012 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:

| | 2013 | 2012 | 2011 |
|--|------|-------|-------|
| Обязательств по операционной аренде менее 1 года | 0 | 2 340 | 3 515 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 0 | 2 340 | 3 515 |

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 2012 года на сумму 28 830 тыс.руб.

(2011 год: 22 389 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не

Банк «ИТУРУП» (ООО)

предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|--|-----------------|----------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 7 262 | 14 900 |
| Неиспользованные кредитные линии | | 10 976 |
| Гарантии выданные | 65 629 | 141 275 |
| Итого обязательств кредитного характера | 72 891 | 167 151 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера: | (2 143) | (4 848) |
| в том числе: | | |
| -обязательства по предоставлению кредитов | (175) | (4 141) |
| -неиспользованные кредитные линии | | (4 47) |
| -Гарантии выданные | (1 968) | (260) |
| Итого обязательств кредитного характера | (70 748) | 162 303 |

Далее представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам:

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января отчетного года | (4 848) | (7 330) |
| (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера | 2 705 | 2 482 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря отчетного года | (2 143) | (4 848) |

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

Банк «ИТУРУП» (ООО)

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 70 748 тыс. руб., (2011 г.: 162 303 тыс.руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

| Наименование показателя | 2011 | | | |
|--|----------------|-------------|------|----------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 14 900 | | | 14 900 |
| Неиспользованные кредитные линии | 10 976 | | | 10 976 |
| Гарантии выданные | 131 520 | 9755 | | 141 275 |
| Итого обязательств кредитного характера | 157 396 | 9755 | | 167 151 |

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

| Наименование показателя | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|-------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | 2012 | 2012 | 2011 | 2011 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 899227 | 899227 | 840 683 | 840 683 |
| Обязательные резервы на счетах в БР | 28830 | 28830 | 22 389 | 22 389 |
| Средства в других банках | 819328 | 819328 | 1 745 531 | 1 745 531 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 541525 | 541525 | 152 964 | 152 964 |
| Средства других банков | 157 | 157 | 165 | 165 |
| Средства клиентов | 1641299 | 1641299 | 2 127 199 | 2 127 199 |

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это

Банк «ИТУРУП» (ООО)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

| Наименование показателя | 2012 | 2011 |
|---|--------|---------|
| Кредиты и авансы на конец года | - | - |
| Средства клиентов: | | |
| -Остатки на расчетных счетах | 156653 | 134 626 |
| -Срочные депозиты на конец года | - | - |
| Процентные расходы за год | - | 2 182 |
| Прочие доходы | 8931 | 5 958 |
| Процентные доходы | 5470 | 2235 |
| Заработная плата и вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 26455 | 23 636 |
| Вознаграждение членам Совета директоров | - | - |

27. События после отчетного периода

Общее годовое собрание участников Банка проведено 12 апреля 2013 года, по результатам

Банк «ИТУРУП» (ООО)

которого принято решение направить нераспределенную прибыль за 2012 год в резервный фонд в полном объеме в сумме 36110 тыс.руб. Дивиденды не объявлялись.

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

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

Председатель Правления

А.М. Пантелеев

Главный бухгалтер

Е.В. Переломова