

Финансовая отчетность по международным
стандартам Акционерного коммерческого
банка «Ижкомбанк» (открытого
акционерного общества) за 2013год,
закончившийся 31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе кредитной организации	8
Отчет о движении денежных средств кредитной организации	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Принципы представления отчетности	9
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в банках	27
8. Кредиты клиентам	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
10. Инвестиции в ассоциированные компании	34
11. Инвестиционная недвижимость	34
12. Прочие активы	35
13. Основные средства	37
14. Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	37
15. Средства других банков	38
16. Средства клиентов	38
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
18. Прочие заемные средства	39
19. Прочие обязательства	39
20. Уставный капитал	39
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	40
22. Процентные доходы и расходы	40
23. Комиссионные доходы и расходы	41
24. Операционные расходы	41
25. Налог на прибыль	42
26. Дивиденды	43
27. Управление рисками	43
28. Управление капиталом	55
29. Условные обязательства	56
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	59
32. Операции со связанными сторонами	62
33. События после отчетной даты	64

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего прошлому году
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 525 755	1 061 030	768 939
Обязательные резервы в Центральном Банке		56 998	64 288	59 774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	245 379	1 008 948	718 575
Средства в банках	7	13 000	159 748	305 055
Кредиты клиентам	8	4 583 427	3 926 865	3 480 649
Инвестиции в ассоциированные компании	10	43	43	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	560 587	274 629	355 964
Инвестиционная недвижимость	11	83 097	87 907	63 024
Прочие активы	12	50 705	55 652	25 037
Основные средства	13	353 356	321 130	291 896
Отложенный налоговый актив	26	8 770	-	13
Активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	14	-	49 362	63 476
Итого активы		7 481 117	7 009 602	6 132 415
Обязательства и собственные средства				
Обязательства				
Средства других банков	15	113 946	208 762	50 512
Средства клиентов	16	6 240 070	5 670 215	4 978 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	95 411	259 491	386 290
Прочие заемные средства	18	289 700	169 700	169 700
Отложенное налоговое обязательство	25	-	1 422	-
Прочие обязательства	19	32 573	17 374	17 606
Итого обязательств		6 771 700	6 326 964	5 602 760
Собственные средства				
Уставный капитал	20	718 142	718 142	668 142
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 710)	(4 298)	(3 931)
Нераспределенная прибыль		(7 015)	(31 206)	(134 556)
Итого собственные средства		709 417	682 638	529 655
Итого обязательства и собственные средства		7 481 117	7 009 602	6 132 415

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер
10 апреля 2014 года

В.Н. Щербакова



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(тысячах рублей)

Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
Процентные доходы	22	703 791	642 202
Процентные расходы	22	(359 678)	(326 347)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(65 965)	(28 787)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		278 148	287 068
Чистые непроцентные доходы (чистые непроцентные расходы)		189 032	175 113
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 673)	(1 857)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 040	2 507
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 586	7 615
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	198 341	176 754
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(12 262)	(9 906)
Операционные доходы		19 518	13 979
Операционные расходы	24	(422 435)	(333 867)
Доходы за вычетом расходов от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		416	229
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	12	(5 584)	(6 428)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	29	(445)	(829)
Изменение резерва под инвестиции в ассоциированные компании	10	-	30
Прибыль до налогообложения		58 650	135 295
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(14 459)	(31 945)
Итого прибыли (убытка) за период		44 191	103 350
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 235	(459)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	(647)	92
Прочая совокупная прибыль(убыток) за период за вычетом налога на прибыль		2 588	(367)
Итого совокупной прибыли (убытка) за период		46 779	102 983

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(тысячах рублей)

Наименование статьи	Номер приме- чания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		710 610	625 320
Проценты уплаченные		(328 564)	(292 012)
Доходы по операциям с ценными бумагами		(3 858)	(1 319)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		6 428	8 816
Комиссии полученные		198 341	200 428
Комиссии уплаченные		(12 262)	(9 906)
Прочие операционные доходы		16 997	11 804
Операционные расходы		(412 972)	(302 261)
Уплаченные налоги		(14 092)	(64 416)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от/ (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		160 628	176 454
Обязательные резервы на счетах в Банке России		7 290	(4 514)
Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		763 179	2 306
Кредиты клиентам		(741 580)	(662 775)
Прочие активы		3 386	(16 733)
Средства других банков		(94 816)	158 250
Выпущенные долговые ценные бумаги		(156 046)	(136 806)
Средства клиентов		517 192	696 798
Прочие обязательства		7 606	20 280
Чистый прирост/ (снижение) по прочим заемным средствам		120 000	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от/ (используемые в) операционной деятельности		586 839	233 260
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(245 576)	(34 024)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		122 016	77 829
Приобретение основных средств		(30 873)	(48 709)
Выручка от реализации основных средств		42 242	14 440
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(112 191)	9 536
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	50 000
Выплаченные дивиденды		(20 000)	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(20 000)	50 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		10 077	(705)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		464 725	292 091

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 061 030	768 939
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 525 755	1 061 030

Директор Банк



А.Ю. Пономарев

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(тысячах рублей)

Наименование статьи	Номер примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Капитал
1	2	3	4	5	6
За 2011 г.		668 142	(4 913)	(134 556)	528 673
Отражение отложенного налогового актива		-	982	-	982
За 2011 г. Скорректированная		668 142	(3 931)	(134 556)	529 655
Эмиссия акций	20	50 000	-	-	50 000
Совокупный доход за 2012 год		-	(367)	103 350	102 983
За 2012 год		718 142	(4 298)	(31 206)	682 638
Дивиденды, объявленные за 2012 год	26	-	-	(20 000)	(20 000)
Совокупный доход за 2013 год			2 588	44 191	46 779
За 2013 год		718 142	(1 710)	(7 015)	709 417

Директор Банка

Главный бухгалтер

10 апреля 2014 года



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 461 человек (2012 г.: 427 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Волков Андрей Александрович	19,99	19,99
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	17,06
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,03	7,96
Итого:	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с

поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 12 и 29.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных

предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применил следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления

финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Ассоциированные компании

Банк имеет вложения в уставные капиталы организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации компании: ООО «ИКБ - Расчетные системы» и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью».

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения

Ниже представлены ассоциированные компании Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		2013	2012
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	12.08.2010	34	34

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка.

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

Изменения в представлении отчетности

Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2013 год руководством Банка были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 Банк скорректировал сравнительную информацию по следующим статьям финансовой отчетности:

Отчет о финансовом положении за 2012 год

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Прочие активы	11 705	31 249	42 954	Восстановление сумм авансов и дебиторской задолженности
Нераспределенная прибыль	(11 705)	(42 911)	(31 206)	
Прочие обязательства	5 117	12 257	17 374	
Нераспределенная прибыль	(5 117)	(42 911)	(48 028)	Начисление отпусков работникам
Отложенное налоговое обязательство	(1 074)	2 496	1 422	Отражение отложенного налогового актива по фонду переоценки
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 074	(5 372)	(4 298)	финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Отчет о совокупном доходе кредитной организации за 2012 год

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Операционные расходы	(6 588)	(340 455)	(333 867)	Восстановление сумм авансов и дебиторской задолженности и начисление отпусков работникам
Нераспределенная прибыль отчетного года	6 588	96 762	103 350	
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	92	-	92	Отражение отложенного налогового актива по фонду переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
Отложенное налоговое обязательство	(92)	1 514	1 422	

Отчет о финансовом положении за 2011 год

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Отложенный налоговый актив	13	-	13	Отражение в отчете о финансовом положении отложенного налогового актива по фонду переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
Отложенное налоговое обязательство	969	969	-	
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(982)	(4 913)	(3 931)	

Переклассификации

В данные консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Прочие активы	12 698	42 954	55 652	Переклассификация неисключительных прав пользования программными продуктами в прочие активы
Нематериальные активы	(12 698)	12 698	-	

В данные консолидированного отчета о совокупном доходе за 2012 год, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2013 год:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Процентные доходы	23 674	618 528	642 202	Переклассификация комиссионных доходов по кредитам в процентные доходы
Комиссионные доходы	(23 674)	200 428	176 754	

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, а также депозиты «овернайт» в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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 (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы 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 (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью

портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права анка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков

погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банком денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

Недвижимость	2%
Офисное оборудование	10%
Компьютерное оборудование	25%
Автотранспорт	20%

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальный актив включает в себя товарный знак и отражен в составе прочих активов.

Нематериальный актив имеет ограниченный срок полезного использования. Нематериальный актив с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды

равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. 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 критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. 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 одной и той же организации-налогоплательщику Банк и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	2013	2012
Наличные средства	881 750	619 228
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	409 322	221 333
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах	234 683	220 469
Денежные средства и их эквиваленты	1 525 755	1 061 030

6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2013	2012
Векселя кредитных организаций	238 196	998 312
Долевые ценные бумаги	7 183	10 636
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	1 008 948

По состоянию на 31 декабря 2013 года к ценным бумагами оцениваем по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесены векселя российских банков в сумме 238 196 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2014 года, доходностью к погашению от 7,15% до 8,6% годовых (2012 г.: в сумме 998 312 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2013 года, доходностью к погашению от 7,95% до 8,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Газпром» и ОАО Банк ВТБ в сумме 7 183 тысячи рублей (2012 г.: ОАО Банк ВТБ, ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «МТС», ОАО «Северсталь» в сумме 10 636 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba3	BB	99 421
ОАО «УБРИР»	-	-	B	49 665
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB-	49 571
ОАО «АК БАРС» БАНК	BB-	B1	-	39 539
Итого векселей кредитных организаций				238 196

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «Банк ВТБ»	BBB	Baa2	BBB	297 497	-	297 497
ОАО «Сбербанк»	BBB-	Baa1	BBB-	199 304	-	199 304
ОАО «АК БАРС» БАНК»	BB-	B1	-	169 148	-	169 148
ОАО «Альфа-банк»	BBB-	Ba1	BB	134 151	-	134 151
ОАО «Транскредитбанк»	-	Baa2	-	99 070	-	99 070
ОАО «Ханты-Мансийский банк»	-	Ba3	B+	98 943	-	98 943
ОАО «Бинбанк»	-	-	-	-	199	199
Итого векселей кредитных организаций				998 113	199	998 312

7. Средства в банках

	2013	2012
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	13 000	9 719
Средства, предоставленные банкам	-	150 029
Итого средств в банках	13 000	159 748

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены средства ОАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 13 000 тысяч рублей (2012 г.: 9 719 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте. Совокупная сумма этих средств составляла 150 029 тысяч рублей, или 94% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что средства в других банках в общей сумме 13 000 тысяч рублей (2012 г.: 159 748 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

8. Кредиты клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	2 646 783	1 905 743
Потребительские кредиты физическим лицам	938 143	731 439
Ипотечные кредиты физическим лицам	508 155	650 629
Кредиты индивидуальным предпринимателям	408 621	340 183
Кредиты государственным и муниципальным органам	278 100	451 552
Автокредиты физическим лицам	20 677	17 631
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(217 052)	(170 312)
Итого кредитов клиентам	4 583 427	3 926 865

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 124 669 тысяч рублей (2012 г.: 126 204 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013	2012
Физические лица	1 466 975	1 399 699
Торговля	1 338 539	866 594
Промышленность	740 102	708 354
Финансовые услуги	570 732	437 971
Государственные и муниципальные органы	278 100	451 552
Строительство	111 546	71 444
Сельское хозяйство	92 579	88 866
Прочее	201 906	72 697
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	4 800 479	4 097 177

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	67 304	24 285	37 704	3 594	24 488	418	157 793
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	11 117	(10 995)	6 529	(244)	22 250	130	28 787
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(7 031)	(89)	(7 837)	(1 311)	-	-	(16 268)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	71 390	13 201	36 396	2 039	46 738	548	170 312
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	58 289	27 828	10 747	7 549	(39 815)	1 367	65 965
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(9 731)	(93)	(9 401)	-	-	-	(19 225)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	119 948	40 936	37 742	9 588	6 923	1 915	217 052

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 4 заемщика (2012 г.: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 436 092 тысячи рублей, или 9,1% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 439 066 тысяч рублей, или 10,7% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 503 607	23676	2 479 931	0,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	21 801	2 835	18 966	13,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	41 149	41 149	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	25 784	25 784	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 139	23 139	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	25 543	232	25 311	0,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2432	42	2 390	1,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	309	149	160	48,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 019	2 942	77	97,4%
Итого кредиты юридическим лицам	2 646 783	119 948	2 526 835	4,5%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	167 273	1 771	165 502	1,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 527	1 281	2 246	36,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 844	1 461	1 383	51,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	1 797	1 778	19	98,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	21 007	20 861	146	99,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	726 679	8 118	718 561	1,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 206	108	3 098	3,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 905	1 665	4 240	28,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	5 600	3 638	1 962	65,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	305	255	50	83,6%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	938 143	40 936	897 207	4,4%

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Текущие кредиты	122 802	16 202	106 600	13,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 805	2 950	4 855	37,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 246	2 875	371	88,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	3 766	3 766	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 063	10 063	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	360 033	1 879	358 154	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	440	7	433	1,6%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	508 155	37 742	470 413	7,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	377 470	-	377 470	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 000	1 000	4 000	20,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 247	5 247	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	1 343	1 343	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 873	1 873	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 688	125	17 563	0,7%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	408 621	9 588	399 033	2,3%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	271 355	178	271 177	0,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 700	5 700	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 045	1 045	-	100,0%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	278 100	6 923	271 177	2,5%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 496	176	17 320	1,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 803	361	1 442	20,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 378	1 378	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	20 677	1 915	18 762	9,3%
Итого кредитов клиентам	4 800 479	217 052	4 583 427	4,5%

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 820 990	28 462	1 792 528	1,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 473	-	1 473	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 385	12 385	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	4 765	4 765	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 780	23 780	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	38 796	222	38 574	0,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 164	233	931	20,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	1 000	500	500	50,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 390	1 043	347	75,0%
Итого кредиты юридическим лицам	1 905 743	71 390	1 834 353	3,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	687 933	1 978	685 955	0,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 126	77	1 049	6,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 369	897	6 472	12,2 %
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	12 924	4 933	7 991	38,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 958	5 148	3 810	57,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 671	127	12 544	1,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	401	6	395	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	33	17	16	51,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24	18	6	75,0%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	731 439	13 201	718 238	1,8%

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Текущие кредиты	620 577	12 374	608 203	2,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 813	946	3 867	19,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	1 397	174	1 223	12,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 842	22 902	940	96,1%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	650 629	36 396	614 233	5,6%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	325 430	1 089	324 341	0,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 873	872	1 001	46,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 880	78	12 802	0,6%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	340 183	2 039	338 144	0,6%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	438 883	34 069	404 814	7,8 %
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 669	12 669	-	100,0%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	451 552	46 738	404 814	10,4%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	16 084	-	16 084	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 249	250	999	20,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	298	298	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	17 631	548	17 083	3,1%
Итого кредитов клиентам	4 097 177	170 312	3 926 865	4,2%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	888 184	183 960	508 155	365 791	47 416	-	1 993 506
Поручительства	635 343	649 576	-	16 920	11 878	-	1 313 717
Оборудование и транспорт	447 422	104 607	-	9 175	16 097	20 677	597 978
Необеспеченные	675 834	-	-	16 735	202 709	-	895 278
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	2 646 783	938 143	508 155	408 621	278 100	20 677	4 800 479

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	638 469	143 428	650 629	304 526	76 990	-	1 814 042
Поручительства	456 714	506 453	-	14 086	19 286	-	996 539
Оборудование и транспорт	321 628	81 558	-	7 638	26 137	17 631	454 592
Необеспеченные	488 932	-	-	13 933	329 139	-	832 004
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	1 905 743	731 439	650 629	340 183	451 552	17 631	4 097 177

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	314 641	237 505
Корпоративные облигации	245 344	30 294
Корпоративные акции	602	6 830
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	560 587	274 629

На 31 декабря 2013 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 314 641 тысяча рублей (2012 г.: 237 505 тысяч рублей). Все ипотечные кредиты руководством Банка классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями российских банков (ОАО «ОТП Банк», ТКБ (ЗАО), Связной Банк (ЗАО), ОАО «БИНБАНК», ОАО ИАКБ «ТАТФОНДБАНК», СБ Банк (ООО), КБ «МИА» (ОАО)) с датой погашения от июля 2014 года до мая 2023 года с купонным доходом от 7,95% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8% до 12,7% годовых в зависимости от выпуска (2012 г.: долговые ценные бумаги ОТП Банк с датой погашения в июле 2014 года, с купоном 7,95% годовых, доходность к погашению 7,95% годовых).

Корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены акциями компаний ООО «Открытые инвестиции» и ОАО «Южный Кузбасс» в сумме 602 тысячи рублей. (2012 г.: ООО «Банк «Санкт-Петербург», ООО «Банк «Возрождение», ОАО «Уралкалий», ОАО «ТГК-5», ОАО «Группа РАЗГУЛЯЙ», ОАО «Открытые инвестиции», ОАО «РусГидро», ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС», ОАО «МОСТОТРЕСТ», ОАО «ОГК-2», ОАО «Распадская», ОАО «Аэрофлот», ОАО «ТГК-1», ОАО «Фармстандарт», ОАО «Синергия», ОАО «Группа Компаний ПИК», ОАО «Группа ЛСР», ОАО

"МОЭСК", ОАО "Южный Кузбасс", ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат", ОАО "Мосэнерго" в сумме 6 830 тысяч рублей).

На 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 741 тысяча рублей (2012 г.: 14 771 тысяча рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года анализ ипотечных кредитов, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования по кредитному качеству показал, что все кредиты являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «БИНБАНК»	-	ruA-	-	52 584	-	52 584
ТКБ (ЗАО)		A1	-	35 699	-	35 699
ОАО «ОТП Банк»	BB	Ba2	-	30 823	-	30 823
СБ Банк (ООО)	-	B3	B	30 750		30 750
ОАО «Татфондбанк»	-	B3	-	30 729	-	30 729
КБ «МИА» (ОАО)	Ba2	-	-	25 337	-	25 337
Связной банк (ЗАО)	-	-	-	-	39 422	39 422
Итого корпоративных облигаций				205 922	39 422	245 344

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	Сумма
ОАО «ОТП Банк»	BB	Ba2	30 294
Итого корпоративных облигаций			30 294

10. Инвестиции в ассоциированные компании

	2013	2012
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	30	30
Итого инвестиции в ассоциированные компании	43	43

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в долю уставного капитала ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25% и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные компании на 1 января	-	(30)
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение	-	30
Итого резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные компании за 31 декабря	-	-

11. Инвестиционная недвижимость

Банк является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Банком в доверительное управление согласно договора с доверительным управляющим. Так же Банком передано в аренду недвижимое имущество - нежилое помещение, не используемое в основной деятельности.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	2013	2012
Балансовая стоимость на начало года	87 907	63 024
Приобретения	-	32 474
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	(5 862)
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости из прочих активов	-	519
Амортизация	(4 810)	(2 248)
Балансовая стоимость на конец года	83 097	87 907

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 2013 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 4 613 тысяч рублей (2012 г.: 4 556 тысяч рублей).

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 949 тысяч рублей (2012 г.: 3 803 тысяч рублей).

12. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность	24 778	20 812
Неисключительные права пользования	20 876	15 335
Средства в расчетах по пластиковым картам	5 815	7 448
Авансовые платежи	5 660	11 258
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	5 210	-
Расчеты по брокерским операциям	664	20
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	256	6 564
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	384	917
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	-	752
Прочее	5	8
Резерв под обесценение прочих активов	(12 943)	(7 462)
Итого прочих активов	50 705	55 652

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	1 094
Формирование в отчетном периоде	6 428
Списание прочих активов за счет резерва	(60)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	7 462
Формирование в отчетном периоде	5 584
Списание прочих активов за счет резерва	(103)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	12 943

Незавершенные расчеты по пластиковым картам, расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	11 835	11 712	1 231	24 778
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(11 712)	(1 231)	(12 943)
Итого дебиторской задолженности	11 835	-	-	11 835

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	6 573	112	199	6 059	12 943
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6 573)	(112)	(199)	(6 059)	(12 943)
Итого дебиторской задолженности	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	13 350	5 872	1 590	20 812
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(5 872)	(1 590)	(7 462)
Итого дебиторской задолженности	13 350	-	-	13 350

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	22	339	5 872	1 239	7 462
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(22)	(339)	(5 872)	(1 239)	(7 462)
Итого дебиторской задолженности	-	-	-	-	-

13. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	37	265 920	54 472	701	321 130
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	37	291 805	84 873	2 125	378 840
Поступления	-	14 408	40 685	1 892	56 985
Выбытие	-	(4 047)	(8 388)	(1 112)	(13 547)
Остаток на 31 декабря 2013 года	37	302 166	117 170	2 905	422 278
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	-	(25 885)	(30 401)	(1 424)	(57 710)
Амортизационные отчисления	-	(5 866)	(14 331)	(279)	(20 476)
Выбытие	-	6	8 146	1 112	9 264
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	(31 745)	(36 586)	(591)	(68 922)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	37	270 421	80 584	2 314	353 356

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	37	267 678	23 305	876	291 896
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	37	287 955	45 887	2 378	336 257
Поступления	-	4 640	39 216	-	43 856
Выбытие	-	(790)	(230)	(253)	(1 273)
Остаток на 31 декабря 2012 года	37	291 805	84 873	2 125	378 840

Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	-	(20 277)	(22 583)	(1 501)	(44 361)
Амортизационные отчисления	-	(5 767)	(8 021)	(203)	(13 991)
Выбытие	-	159	230	253	642
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	(25 885)	(30 374)	(1 451)	(57 710)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	37	265 920	54 499	674	321 130

14. Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

2012

Недвижимость	49 362
Итого активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	49 362

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи» по состоянию на 31 декабря 2012 года, были реализованы в течение 2013 года. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия (распространение рекламной информации, проведение переговоров с покупателями) по реализации данных активов.

Доход от реализации составил 86 тысяч рублей.

15. Средства других банков

	2013	2012
Кредиты банков	113 946	203 687
Корреспондентские счета	-	5 075
Итого депозитов банков	113 946	208 762

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2012 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 113 946 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 185 584 тысяч рублей, или 88,9% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2013 года привлечено средств других банков в сумме 113 946 тысяч рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5% годовых. (2012 г.: привлечено средств других банков в сумме 18 103 тысячи рублей от ОАО «РОСБР» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 3 года по эффективной ставке 8,0% годовых; 185 584 тысячи рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5% годовых).

16. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 270 493	1 251 468
— Срочные депозиты	568 437	519 624
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	991 712	1 014 751
— Срочные депозиты	3 409 428	2 884 372
Итого	6 240 070	5 670 215

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 401 140	70,5	3 899 123	68,8
Финансовые услуги	718 445	11,5	609 355	10,8
Торговля	527 646	8,5	459 709	8,1
Промышленность	229 554	3,7	98 085	1,7
Строительство	229 290	3,7	207 191	3,7
Государственные и муниципальные организации	59 067	0,9	91 584	1,6
Сельское хозяйство	19 698	0,3	240 569	4,2
Прочее	55 230	0,9	64 599	1,1
Итого средств клиентов	6 240 070	100,0	5 670 215	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств, 6 клиентов (2012 г.: 3 клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 569 326 тысяч рублей, или 9,1% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 524 621 тысяч рублей, или 9,3% от общей суммы средств клиентов).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	95 411	259 491
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	95 411	259 491

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в российских рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. В основном это муниципальные и коммерческие организации, зарегистрированные на территории Удмуртской Республики и занимающиеся строительством, машиностроением и малым бизнесом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 95 411 тысяч рублей (2012 г.: 259 491 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с апреля 2014 года по ноябрь 2014 года (2012 г.: с февраля 2013 по июнь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% до 10,0% годовых (2012 г.: от 0,0% до 12,0% годовых).

18. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные депозиты	289 700	169 700
Итого прочие заемные средства	289 700	169 700

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей (2012 г.: 4 договора субординированных депозитов на общую сумму 169 700 тысяч рублей), сроком погашения в январе 2020 года (2012 г.: в апреле 2019 года). Процентная ставка по депозитам на конец 2013 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (2012 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

19. Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	6 238	5 117
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 877	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 869	3 501
Авансы полученные	5 793	4 644
Кредиторская задолженность	4 441	821
Резервы по обязательствам кредитного характера	3 133	2 688
Расчеты по пластиковым картам	-	599
Прочее	1 222	4
Итого прочих обязательств	32 573	17 374

20. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	2013			2012		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	291 615 722	1	668 142	291 615 722	1	668 142
Привилегированные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 10%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В 2012 году зарегистрирована эмиссия привилегированных акций на общую сумму 50 000 тысяч рублей. Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительных привилегированных конвертируемых с определенным размером дивиденда именных бездокументарных акций посредством подписки среди определенного круга лиц.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 348 140 тысяч рублей (2012 г.: 327 194 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 43 971 тысяч рублей (2012 г.: 92 705 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяч рублей (2012 г.: 14 581 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	639 207	573 518
Средства в других банках	51 923	58 760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 160	7 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 501	2 585
Всего процентные доходы	703 791	642 202
Процентные расходы		
Средства клиентов	312 466	266 198
Прочие заемные средства	20 501	20 164
Средства других банков	13 800	8 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 911	31 919
Всего процентные расходы	359 678	326 347
Чистые процентные доходы	344 113	315 855

23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	156 499	138 811
Комиссия по выданным гарантиям	25 026	17 992
Комиссия по прочим операциям	16 816	19 951
Итого комиссионных доходов	198 341	176 754
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 302	9 293
Комиссия по прочим операциям	1 960	613
Итого комиссионных расходов	12 262	9 906
Чистый комиссионный доход	186 079	166 848

24. Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на содержание персонала	181 977	147 082
Административные расходы	50 027	49 901
Ремонт и обслуживание оборудования	30 454	26 551
Расходы по страхованию	27 661	25 487
Плата за право пользования программным обеспечением	23 481	16 012
Амортизационные отчисления по основным средствам	20 476	13 991
Налоги, кроме налога на прибыль	17 944	15 899
Расходы на услуги связи	10 731	9 598
Расходы по аренде	9 092	8 516
Расходы на рекламу и маркетинг	4 545	3 224
Расходы от передачи активов в доверительное управление	3 949	3 803
Транспортные и командировочные расходы	827	507
Плата за профессиональные услуги	665	335
Прочее	40 606	12 961
Итого операционных расходов	422 435	333 867

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 298	30 418
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 192)	1 435
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(647)	92
Расходы по налогу на прибыль	14 459	31 945

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	58 650	135 295
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	11 730	27 059
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	-	(5 975)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(588)	(885)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	3 317	11 746
Расходы по налогу на прибыль за год	14 459	31 945

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Временные разницы за 2013 год и 2012 год представлены следующим образом:

	2013	Изменение	2012
Изменение отложенного налогового актива			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7 760	6 683	1 077
Прочие резервы	2 589	2 589	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191	(316)	507
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	427	(647)	1 074
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 948	2 948	-
Прочее	3 304	(823)	4 127
Общая сумма отложенных налоговых активов	17 219	10 434	6 785
Изменение отложенного налогового обязательства			
Основные средства	(4 805)	1 245	(6 050)
Амортизация основных средств	(3 644)	(2 877)	(767)
Прочие резервы	-	1 392	(1 392)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(8 449)	(240)	(8 209)
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	8 770	10 192	(1 422)

	2012	Изменение	2011
--	------	-----------	------

Изменение отложенного налогового актива			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 077	586	491
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507	469	38
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 074	92	982
Прочее	4 127	1 569	2 558
Общая сумма отложенных налоговых активов	6 785	2 716	4 069
Изменение отложенного налогового обязательства			
Основные средства	(6 050)	(2 046)	(4 004)
Амортизация основных средств	(767)	(471)	(296)
Прочие резервы	(1 392)	(1 634)	242
Общая сумма изменения отложенного налогового обязательства	(8 209)	(4 151)	(4 058)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(1 422)	(1 435)	13

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Банка налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого налогового убытка. Таким образом, Банк не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

26. Дивиденды

2013

Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды, объявленные в течение года	20 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(20 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-

В течение 2013 года объявлены и выплачены дивиденды за 2012 год: по обыкновенным акциям в размере 0,03429 рублей на одну акцию, по привилегированным 0,2 рублей на одну акцию.

В течение 2012 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 № 3092-У).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 525 755	-	1 525 755
Обязательные резервы в Центральном Банке	56 998	-	56 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	-	245 379
Средства в банках	13 000	-	13 000
Кредиты клиентам	4 543 391	40 046	4 583 427
Инвестиции в ассоциированные компании	43	-	43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560 587	-	560 587
Инвестиционная недвижимость	83 097	-	83 097
Прочие активы	50 705	-	50 705
Основные средства	353 356	-	353 356
Отложенный налоговый актив	8 770	-	8 770
Итого активов	7 441 071	40 046	7 481 117
Обязательства			
Средства других банков	113 946	-	113 946
Средства клиентов	6 238 666	1 404	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 411	-	95 411
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	32 573	-	32 573
Итого обязательств	6 770 296	1 404	6 771 700
Чистая балансовая позиция	670 775	38 642	709 417
Обязательства кредитного характера	1 177 679	-	1 177 679

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 061 030	-	1 061 030
Обязательные резервы в Центральном Банке	64 288	-	64 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 008 948	-	1 008 948
Средства в банках	159 748	-	159 748
Кредиты и дебиторская задолженность	3 926 865	-	3 926 865
Инвестиции в ассоциированные компании	43	-	43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 629	-	274 629
Инвестиционная недвижимость	87 907	-	87 907
Прочие активы	55 652	-	55 652
Основные средства	321 130	-	321 130
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	49 362	-	49 362
Итого активов	7 009 602	-	7 009 602
Обязательства			
Средства других банков	208 762	-	208 762
Средства клиентов	5 655 377	14 838	5 670 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 491	-	259 491
Прочие заемные средства	169 700	-	169 700
Отложенное налоговое обязательство	1 422	-	1 422
Прочие обязательства	17 374	-	17 374
Итого обязательств	6 312 126	14 838	6 326 964
Чистая балансовая позиция	697 476	(14 838)	682 638
Обязательства кредитного характера	938 091	-	938 091

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банком от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 407 934	68 828	48 993	1 525 755
Обязательные резервы в Центральном Банке	55 437	1 561	-	56 998
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	-	-	245 379
Средства в банках	13 000	-	-	13 000
Кредиты клиентам	4 579 063	-	4 364	4 583 427
Инвестиции в ассоциированные компании	43	-	-	43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560 587	-	-	560 587
Инвестиционная недвижимость	83 097	-	-	83 097
Прочие активы	50 703	-	2	50 705
Основные средства	353 356	-	-	353 356
Отложенный налоговый актив	8 770	-	-	8 770
Итого активов	7 357 369	70 389	53 359	7 481 117
Обязательства				
Средства других банков	113 946	-	-	113 946
Средства клиентов	6 114 368	70 953	54 749	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 411	-	-	95 411
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	32 069	504	-	32 573
Итого обязательств	6 645 494	71 457	54 749	6 771 700
Чистая балансовая позиция	711 875	(1 068)	(1 390)	709 417
Обязательства кредитного характера	1 172 193	589	4 897	1 177 679

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	959 026	56 322	45 682	1 061 030
Обязательные резервы в Центральном Банке	61 990	2 298	-	64 288
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 008 948	-	-	1 008 948
Средства в банках	150 029	9 719	-	159 748
Кредиты клиентам	3 914 124	1 674	11 067	3 926 865
Инвестиции в ассоциированные компании	43	-	-	43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 629	-	-	27 4629
Инвестиционная недвижимость	87 907	-	-	87 907
Прочие активы	54 282	1 368	2	55 652
Основные средства	321 130	-	-	321 130
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	49 362	-	-	49 362
Итого активов	6 881 470	71 381	56 751	7 009 602
Обязательства				
Средства других банков	208 762	-	-	208 762
Средства клиентов	5 548 783	65 277	56 155	5 670 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 491	-	-	259 491
Прочие заемные средства	169 700	-	-	169 700
Отложенное налоговое обязательство	1 422	-	-	1 422
Прочие обязательства	16 917	457	-	17 374
Итого обязательств	6 205 075	65 734	56 155	6 326 964
Чистая балансовая позиция	676 395	5 647	596	682 638
Обязательства кредитного характера	933 416	547	4 128	938 091

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные

условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(43)	(34)
Ослабление доллара США на 4%	43	34
Укрепление Евро на 3%	(42)	(33)
Ослабление Евро на 3%	42	33

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	226	181
Ослабление доллара США на 4%	(226)	(181)
Укрепление Евро на 5%	30	24
Ослабление Евро на 5%	(30)	(24)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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. 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. Риском ликвидности управляет Правление.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	-	2 405	1 659	147 496	151 560
Средства клиентов	2 490 881	595 664	1 292 946	2 126 000	6 505 491
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 928	71 875	-	102 803
Прочие заемные средства	2 788	13 940	16 728	456 980	490 436
Прочие обязательства	32 573	-	-	-	32 573
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 526 242	642 937	1 383 208	2 730 476	7 282 863

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	5 075	-	18 103	248 213	271 391
Средства клиентов	2 370 617	794 067	1 252 342	1 589 244	6 006 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	560	-	290 070	290 630
Прочие заемные средства	1 730	5 190	15 570	441 470	463 960
Прочие обязательства	17 374	-	-	-	17 374
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 394 796	799 817	1 286 015	2 568 997	7 049 625

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 525 755	-	-	-	-	1 525 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	56 998	56 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	-	-	-	-	245 379
Средства в банках	13 000	-	-	-	-	13 000
Кредиты клиентам	107 774	954 099	674 535	2 847 019	-	4 583 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315 243	-	30 823	214 521	-	560 587
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	43	43
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	83 097	83 097
Прочие активы	43 042	2 310	5 210	138	5	50 705
Основные средства	-	-	-	-	353 356	353 356
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 770	8 770
Итого активов	2 250 193	956 409	710 568	3 061 678	502 269	7 481 117
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	113 946	-	113 946
Средства клиентов	2 428 142	574 521	1 160 852	2 076 555	-	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 568	67 843	-	-	95 411
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	32 573	-	-	-	-	32 573
Итого обязательств	2 460 715	602 089	1 228 695	2 480 201	-	6 771 700
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(210 522)	354 320	(518 127)	581 477	502 269	709 417
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(210 522)	143 798	(374 329)	207 148	709 417	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 061 030	-	-	-	-	1 061 030
Обязательные резервы в Центральном Банке	-	-	-	-	64 288	64 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 008 948	-	-	-	-	1 008 948
Средства в банках	159 748	-	-	-	-	159 748
Кредиты клиентам	190 780	568 450	592 182	2 575 453	-	3 926 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 629	-	-	-	-	274 629
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	43	43
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	87 907	87 907
Прочие активы	53 687	1 957	-	-	8	55 652
Основные средства	-	-	-	-	321 130	321 130
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	49 362	-	-	49 362
Итого активов	2 748 822	570 407	641 544	2 575 453	473 376	7 009 602
Обязательства						
Средства других банков	5 075	-	18 103	185 584	-	208 762
Средства клиентов	2 975 622	682 829	1 131 774	879 990	-	5 670 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	500	-	258 991	-	259 491
Прочие заемные средства	-	-	-	169 700	-	169 700
Прочие обязательства	17 374	-	-	-	-	17 374
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 422	1 422
Итого обязательств	2 998 071	683 329	1 149 877	1 494 265	1 422	6 326 964
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(249 249)	(112 922)	(508 333)	1 081 188	471 954	682 638
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(249 249)	(362 171)	(870 504)	210 684	682 638	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным

обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 525 755	1 525 755
Обязательные резервы в Центральном Банке	-	-	-	-	56 998	56 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 196	-	-	-	7 183	245 379
Средства в банках	-	-	-	-	13 000	13 000
Кредиты клиентам	107 774	954 099	674 535	2 847 019	-	4 583 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	299 870	-	30 823	214 521	15 373	560 587
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	43	43
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	83 097	83 097
Прочие активы	-	-	-	-	50 705	50 705
Основные средства	-	-	-	-	353 356	353 356
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 770	8 770
Итого активов	645 840	954 099	705 358	3 061 540	2 114 280	7 481 117
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	113 946	-	113 946
Средства клиентов	1 157 649	574 521	1 160 852	2 076 555	1 270 493	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 568	67 843	-	-	95 411
Прочие заемные средства	-	-	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	32 573	32 573
Итого обязательств	1 157 649	602 089	1 518 395	2 190 501	1 303 066	6 771 700
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	(511 809)	352 010	(813 037)	871 039	811 214	709 417
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	(511 809)	(159 799)	(972 836)	(101 797)	709 417	

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непроцентн ые	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 061 030	1 061 030
Обязательные резервы в Центральном Банке	-	-	-	-	64 288	64 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	998 312	-	-	-	10 636	1 008 948
Средства в банках	159 748	-	-	-	-	159 748
Кредиты клиентам	190 780	568 450	592 182	2 575 453	-	3 926 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	252 642	-	-	-	21 987	274 629
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	43	43
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	87 907	87 907
Прочие активы	-	-	-	-	55 652	55 652
Основные средства	-	-	-	-	321 130	321 130
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	49 362	49 362
Итого активов	1 601 482	568 450	592 182	2 575 453	1 672 035	7 009 602
Обязательства						
Средства других банков	5 075	-	18 103	185 584	-	208 762
Средства клиентов	1 724 154	682 829	1 131 774	879 990	1 251 468	5 670 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	500	-	258 991	-	259 491
Прочие заемные средства	-	-	-	169 700	-	169 700
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 422	1 422
Прочие обязательства	17 374	-	-	-	-	17 374
Итого обязательств	1 746 603	683 329	1 149 877	1 494 265	1 252 890	6 326 964
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(145 121)	(114 879)	(557 695)	1 081 188	419 145	682 638
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(145 121)	(260 000)	(817 695)	263 493	682 638	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,2%	-	-	8,9%	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,7%	-	-	5,5%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,3%	-	8,0%	14,5%	8,0%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,0%	-	-	14,0%	-	-
Пассивы						
Средства других банков	8,2%	-	-	8,0%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,1%	0,3%	0,3%	0,1%	0,3%	0,3%
- срочные депозиты юридических лиц	6,8%	-	-	6,5%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	10,0%	2,0%	2,0%	10,3%	3,2%	2,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,0%	-	-	8,7%	-	-
Прочие заемные средства	11,3%	-	-	11,8%	-	-

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 10% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 718 тысяч рублей (2012 г.: на 1 064 тысячи рублей) больше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 718 тысяч рублей (2012 г.: на 1 064 тысячи рублей) меньше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были на 10% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочий совокупный доход составил бы на 60 тысяч рублей (2012 г.: на 722 тысячи рублей) больше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочий совокупный доход составил бы на 60 тысяч рублей (2012 г.: на 722 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно

по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	595 767	526 084
Дополнительный капитал	439 712	363 564
Итого нормативного капитала	1 035 479	889 648

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,8% (2012 г.: 13,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	8 643	6 342
От 1 до 5 лет	6 008	1 946
После 5 лет	-	466
Итого обязательств по операционной аренде	14 651	8 754

В 2013 и 2012 годах Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	554 229	3609 39
Гарантии выданные	626 583	579 840
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3 133)	(2 688)
Итого обязательств кредитного характера	1 177 679	938 091

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	2 688	1 859
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	445	829
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	3 133	2 688

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 244 тысячи рублей (2012 г.: 3 265 тысяч рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	245 379	1 008 948	1 008 948
Средства в банках	13 000	13 000	159 748	159 748
Кредиты клиентам	4 592 340	4 591 737	3 926 865	3 916 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560 587	560 587	274 629	274 629
Финансовые обязательства				
Средства других банков	113 946	113 946	208 762	208 762
Средства клиентов	6 240 070	6 240 070	5 670 215	5 670 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 411	95 411	259 491	259 491
Прочие заемные средства	289 700	289 700	169 700	169 700

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не 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.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не

имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 183	238 196	245 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 946	314 641	560 587

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 636	998 312	1 008 948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 124	237 505	274 629

В течение 2012 и 2013 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	881 750	-	-	881 750
- остатки по счетам в ЦБ РФ	409 322	-	-	409 322
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках-резидентах	234 683	-	-	234 683
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	238 196	-	-	238 196
- долевые ценные бумаги	7 183	-	-	7 183
Средства в банках				
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	13 000	-	13 000
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	2 526 835	-	2 526 835
- потребительские кредиты физическим лицам	-	897 207	-	897 207
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	470 413	-	470 413
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	399 033	-	399 033
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	271 177	-	271 177
- автокредиты физическим лицам	-	18 762	-	18 762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	-	-	314 641	314 641
- корпоративные облигации	-	-	245 344	245 344
- корпоративные акции	-	-	602	602
Итого финансовых активов	1 771 134	4 596 427	560 587	6 928 148
Нефинансовые активы				552 969
Итого активов				7 481 117

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	619 228	-	-	619 228
- остатки по счетам в ЦБ РФ	221 333	-	-	221 333
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках-резидентах	220 469	-	-	220 469
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	998 312	-	-	998 312
- долевые ценные бумаги	10 636	-	-	10 636
Средства в банках				
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	9 719	-	9 719
- средства, предоставленные банкам	-	150 029	-	150 029
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	1 834 353	-	1 834 353
- потребительские кредиты физическим лицам	-	718 238	-	718 238
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	614 233	-	614 233
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	338 144	-	338 144
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	404 814	-	404 814
- автокредиты физическим лицам	-	17 083	-	17 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	-	-	237 505	237 505
- долговые ценные бумаги	-	-	30 294	30 294
- корпоративные акции	-	-	6 830	6 830
Итого финансовых активов	2 069 978	4 086 613	274 629	6 431 220
Нефинансовые активы				578 382
Итого активов				7 009 602

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или 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 связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года	1 000	3 410	5 500	9 910
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	12 461	14 871	115 000	142 332
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(11 021)	(12 961)	(117 600)	(141 582)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года	2 440	5 320	2 900	10 660
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	(4)	-	(75)	(79)
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	4	-	50	54
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	-	-	(25)	(25)
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	996	3 410	5 425	9 831
Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	2 440	5 320	2 875	10 635

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года	1 653	4 348	450	6 451
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	12 296	13 482	5 500	31 278
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(12 949)	(14 420)	(450)	(27 819)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2012 года	1 000	3 410	5 500	9 910
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	(4)	-	(115)	(119)
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	40	40
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	(4)	-	(75)	(79)
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 649	4 348	335	6 332
Кредиты клиентам на 31 декабря 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)	996	3 410	5 425	9 831

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2013 года	9 258	7 989	59 212	76 459
Средства клиентов, полученные в течение года	172 708	370 800	6 108 687	6 652 195
Средства клиентов, погашенные в течение года	(164 073)	(368 220)	(6 115 371)	(6 647 664)
Средства клиентов на 31 декабря 2013 года	17 893	10 569	52 528	80 990

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2012 года	5 818	7 896	79 869	93 583
Средства клиентов, полученные в течение года	217 591	175 606	6 227 541	6 620 738
Средства клиентов, погашенные в течение года	(214 151)	(175 513)	(6 248 198)	(6 637 862)
Средства клиентов на 31 декабря 2012 года	9 258	7 989	59 212	76 459

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк привлек субординированные депозиты от 2 связанных лиц на общую сумму 119 700 тысяч рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года:

	Прочие связанные стороны	
	2013	2012
Гарантии и поручительства, выданные Банком	16 328	45 482

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	171	393	9 501	10 065
Процентные расходы	1 410	987	3 042	5 439
Комиссионные доходы	-	-	1 041	1 041

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	93	440	397	
Процентные расходы	405	879	5 226	6 510
Комиссионные доходы	-	-	20	20

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013	2012
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	17 607	14 842
-прочие краткосрочные вознаграждения	3 000	4 900
Выплаты, основанные на акциях:		
-дивиденды	20 000	-

33. События после отчетной даты

24 марта 2014 года Банк осуществил вложения в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью «Расчетные системы - Пермь». Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была учреждена в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основными видами деятельности являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года