

**Финансовая отчетность
по международным стандартам
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(открытого акционерного общества)
за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

За 31 декабря 2012 ГОДА:

1. Отчет о финансовом положении.
2. Отчет о совокупной прибыли.
3. Отчет о движении денежных средств.
4. Отчет об изменениях в собственном капитале.
5. Комментарии к финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1061030	768939
Обязательные резервы в Центральном Банке	12	64288	59774
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1008948	718575
Средства в других банках	14	159748	305055
Кредиты и дебиторская задолженность	15	3926865	3480649
Инвестиции ассоциированные компании	16	43	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	274629	355964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	0	0
Инвестиционная недвижимость	19	87907	63024
Текущие требования по налогу на прибыль	11	0	0
Прочие активы	20	31249	11637
Основные средства	21	321130	291896
Нематериальные активы	22	12698	13400
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	23	49362	63476
ИТОГО АКТИВЫ		6997897	6132402
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ			
Средства других банков	24	208762	50512
Средства клиентов	25	5670215	4978652
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	259491	386290
Прочие заемные средства	27	169700	169700
Отложенное налоговое обязательство	11	2496	969
Прочие обязательства	28	12257	17606
ИТОГО ПАССИВЫ		6322921	5603729
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	29	718142	668142
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5372)	(4913)
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль		(134556)	(184039)
Нераспределенная прибыль отчетного года		96762	49483
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		674976	528673
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6997897	6132402

Утверждено заседанием Совета Директоров от «24» апреля 2013 г.

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2012 год	2011 год
Процентные доходы	5	618528	535368
- в том числе по обесцененным кредитам		126204	109237
Процентные расходы	5	(326347)	(341016)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		292181	194352
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(28787)	(37475)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		263394	156877
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(1857)	1065
- в том числе по операциям с финансовыми активами, классифицированными в указанную категорию при первоначальном признании	7	(1857)	1065
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	2507	3310
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7615	5866
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	200428	187256
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(9906)	(8867)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		0	0
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ)		198787	188630
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13979	286568
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(340455)	(568027)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		135705	64048
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	229	(434)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	20	(6428)	361
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	30	(829)	(1028)
Изменение резерва под инвестиции в ассоциированные компании	16	30	(30)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		128707	62917
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	11	(31945)	(13434)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		96762	49483
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		0	0
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(459)	(6898)

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11	0	397
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	11	0	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(459)	(6501)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА) ЗА ПЕРИОД		96303	42982

Утверждено заседанием Совета Директоров от «24» апреля 2013 г.


 Директор Банка  А.Ю. Пономарев
 Главный бухгалтер  В.Н. Щербакова
 Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)

Наименование статей	2012 год	2011 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	625320	530461
Проценты уплаченные	(292012)	(395292)
Доходы по операциям с ценными бумагами	(1319)	6224
Доходы по операциям с иностранной валютой	8816	8066
Комиссии полученные	200428	187256
Комиссии уплаченные	(9906)	(8867)
Прочие операционные доходы	11804	285274
Уплаченные операционные расходы	(302261)	(536725)
Уплаченный налог на прибыль	(64416)	(26518)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	176454	49879
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4514)	(24099)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2306	235998
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	0	0
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(662775)	(325527)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(30847)	43407
Чистый прирост/(снижение) по денежным средствам, переданным в доверительное управление	0	110589
Чистый (прирост)/снижение по активам, классифицированным как «удерживаемые для продажи»	14114	5190
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	158250	(68936)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(136806)	216956
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	696798	311948
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	20280	(40966)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	233260	514439
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(34024)	(536423)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	77829	309035
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение неконсолидированных дочерних и зависимых компаний	0	(13)
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	0	0
Приобретение основных средств	(48709)	(21924)
Выручка от реализации основных средств	14440	218
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	4500
Дивиденды полученные	0	0

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	9536	(244607)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	50000	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Изменение прибыли(убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	50000	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(705)	(2887)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	292091	266945
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	768939	501994
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1061030	768939

Утверждено заседанием Совета Директоров от «24» апреля 2013 г.

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2010 г.	668142	1588		(184039)	485691
Увеличение уставного капитала					
Совокупная прибыль		(6501)		49483	42982
Дивиденды уплаченные					
Остаток за «31» декабря 2011 г.	668142	(4913)		(134556)	528673
Увеличение уставного капитала	50000				50000
Совокупная прибыль за период		(459)		96762	96303
Дивиденды уплаченные					
Остаток за «31» декабря 2012 г.	718142	(5372)		(37794)	674976

Утверждено заседанием Совета Директоров от «24» апреля 2013 г.

Директор Банка

Главный бухгалтер



А.Ю. Пономарев
В.Н. Щербакова

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 30.10.1990 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования 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.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка за 31 декабря 2012 года составляло 427 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по следующему адресу: 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные корректировки, применяемые при трансформации отчетности, классифицируются как:

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

- переклассификационные корректировки - корректировки переноса статей актива и пассива в иные статьи по экономическому смыслу;
- сторнировочные корректировки – применяются, если данные по РПБУ отличаются от данных МСФО и возникает необходимость сторнировать неденежные начисления рассчитанные по Российским стандартам. К таким корректировкам относятся сторнировочные корректировки по начислению наращенных процентов по активам и пассивам, начисление амортизации на имущества Банка, начисление резервов по активам Банка;
- корректировки приведения к справедливой стоимости активов и пассивов Банка. Расчет корректировок производится (дисконт, резерв, амортизация, дополнительных расходов) исходя из применения стандартов МСФО;
- возвратные корректировки, которые направлены на отражение начислений, произведенных при составлении отчетности на соответствующую предшествующую отчетную дату, в составе нераспределенной прибыли/(непокрытых убытков) прошлых лет;
- инфляционные корректировки, связанные с применением к неденежным статьям баланса Банка по МСФО поправок на инфляцию за период с даты первоначального признания по декабрь 2002 года включительно;
- корректировкам отложенных налогов, которые направлены на признание в финансовой отчетности сумм отложенных налоговых активов и (или) обязательств.

N п\п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	741280	X	92705	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	1335	0,2	943	1,0
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	-	0	-
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	1758	0,2	7310	7,7
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	-	0	-
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(46266)	(6,2)	10104	10,9
6	Отложенное налогообложение	(2530)	(0,3)	(1527)	(1,6)
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	-	0	-
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	-	0	-
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(20635)	(2,8)	(12773)	(13,8)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	674976	X	96762	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 31 января 2012 года, если не указано иное.

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

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

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к

раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;

- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным

отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса,

агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации,

содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с

возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Инвестиции в ассоциированные компании - ассоциированная организация, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности. Наличие существенного влияния признается, если у банка есть возможность участия в принятии решений по финансовой или операционной политике компании при отсутствии возможности контролировать такую политику (единолично или совместно). Данное положение обеспечивается наличием у банка (прямо или косвенно) не менее 20% голосов, но не более 50%. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России - обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

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

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг - Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Депозиты банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупной прибыли по строке, «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках - средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов».

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам, применяя принцип существенности.

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

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%
Нематериальные активы	33%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

(При применении модели учета по первоначальной стоимости: инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»-

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие 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. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2010 г. - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Принципы существенности – Банк применяет принцип существенности для повышения прозрачности финансовой отчетности и качества информации, а также способствует адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями, в частности, по финансовым гарантиям и обязательствам кредитного характера.

Политика управления рисками - управление основными видами рисков и контроль за их уровнем в банке регламентируется политикой управления типичными банковскими рисками, определяющей подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Политика банка определяет основные виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков.

Политикой определены организация и координация управления банковскими рисками:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, исполнительного единоличного органа банка;
- система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками банка.

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Кредитного отдела Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

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 банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	549844	424953
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	58760	8903
Проценты по долговым ценным бумагам	9924	101512
Всего процентные доходы	618528	535368
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(286362)	(319325)
Проценты по депозитам банков	(8066)	(5750)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(31919)	(15941)
Всего процентные расходы	(326347)	(341016)

Чистый процентный доход (чистый процентный расход) до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	292181	194352
--	---------------	---------------

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Резерв по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резерв по кредитам и дебиторской задолженности	(28787)	(37475)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(28787)	(37475)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ РАСХОД) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(1857)	0
Чистый доход (чистый расход) по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	1065
Итого чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(1857)	1065

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ РАСХОД) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2507	3310
Итого чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	2507	3310

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	17992	23771
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	117281	104720
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	65155	58765
Итого комиссионных доходов	200428	187256
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(7872)	(7095)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(2034)	(1772)
Итого комиссионных расходов	(9906)	(8867)
Чистый комиссионный доход	190522	178389

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Затраты на содержание персонала	(147082)	(130055)
Налоги, кроме налога на прибыль	(15899)	(13697)
Ремонт и обслуживание оборудования	(26551)	(19001)
Амортизационные отчисления по основным средствам	(13991)	(8384)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(7198)	(2774)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3224)	(1324)
Расходы на услуги связи	(9598)	(8130)
Транспортные и командировочные расходы	(507)	(415)
Плата за профессиональные услуги	(335)	(480)
Административные расходы, в том числе:	(58417)	(54853)
расходы на аренду	(26034)	(30218)
расходы на обеспечение безопасности	(14587)	(12939)
канцелярские и прочие офисные расходы	(17796)	(11696)
Расходы по страхованию	(25487)	(26492)
Расходы от передачи активов в доверительное управление	(3803)	(278849)
Прочие	(28363)	(23573)
Итого операционных расходов	(340455)	(568027)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(30418)	(12465)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1527)	(969)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(31945)	(13434)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	128707	62917
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	25741	12583
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	13183	8769
необлагаемые доходы	(9105)	(8380)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	2071	991
прочие невременные разницы	55	(529)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного	0	0

налогового актива		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	31945	13434

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. (по состоянию за 31 декабря 2011г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 2012 год и 2011 год представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Изменение отложенного налогового требования		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	586	491
Прочие резервы	0	242
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	469	40
Прочее	1569	2558
Общая сумма изменения отложенного налогового актива	2624	3331
Изменение отложенного налогового обязательства		
Основные средства	(2046)	(4004)
Амортизация основных средств	(471)	(296)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0	0
Прочие резервы	(1634)	0
Общая сумма изменения отложенного налогового обязательства	(4151)	(4300)
Общая сумма изменения отложенного налогового требования (обязательства)	(1527)	(969)
Изменение отложенного налогового требования (обязательства), относимое на капитал	92	983

Изменение отложенного налогового обязательства за 2012 год в сумме 1527 тысяч рублей (за 2011 год – 969 тысяч рублей) отражено в отчете о совокупной прибыли.

Изменение отсроченного налогового актива по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относимое на капитал, в сумме 92 тыс. руб. за 2012 год (983 тыс. руб. за 2011 год) не отражено в отчете о совокупной прибыли, так как у Банка нет уверенности в том, что данные налоговые требования будут признаны налоговыми органами.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 года составляют 1061030 тысяч рублей. Сумма 64288 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2012г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (за 31 декабря 2011 года – 59774 тысяч рублей). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	619228	503488
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	221333	105402

Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	220469	160049
Денежные средства и их эквиваленты	1061030	768939

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Учтенные векселя кредитных организаций	998312	706105
Учтенные векселя клиентов	0	0
Прочие акции	10636	12470
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль /убыток	1008948	718575

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк классифицировал как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, акции организаций - «Банк ВТБ», ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «МТС», ОАО «Северсталь», ОАО «Ростелеком» на сумму 10636 тысяч рублей и учтенные векселя кредитных организаций ОАО «АК Барс Банк», Банк ВТБ, ОАО «ТранКредитБанк», ОАО «Альфабанк», ОАО «Ханты-Мансийский банк», Сбербанк в сумме 998312 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие (по справедливой стоимости)		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	0
- учтенные векселя кредитных организаций	998312	706105
- крупных российских корпораций	0	0
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	998312	706105
Просроченные (по справедливой стоимости)		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	998312	706105

Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все указанные акции имеют котировальные уровни. Для определения их котировок и справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской Биржи (www.rts.micex.ru).

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости ссуд и средств, предоставленных банкам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Средства, предоставленные банкам	150029	300000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	9719	5055
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	0	0
Итого ссуд и средств в других банках	159748	305055

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд и средств в других банках по классам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012г.	2011г.
Резервы под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам:		
На начало периода	0	0
Создание резерва за период	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены средства ОАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами. Остаток средств, предоставленных ОАО АКБ «РОСБАНК» составлял 9719 тысяч рублей и не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены средства ОАО «БЫСТРОБАНК» в сумме 150000,00 тысяч рублей, 29 тысяч рублей сумма начисленных процентов по средствам, предоставленным ОАО «БЫСТРОБАНК».

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	159748	305055
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	159748	305055
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	159748	305055

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	159748	305055
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	159748	305055

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения по состоянию за 31 декабря 2012 года отсутствуют (за 31 декабря 2011 года – отсутствуют).

Кредиты, выданные Банком, обеспеченные залогом имущества, по состоянию за 31 декабря 2012 года отсутствуют (за 31 декабря 2011 года – отсутствуют).

В целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов проводится реструктуризация (пролонгация) задолженности. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2012 года нет, (за 31 декабря 2011 года – нет).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 и за 31 декабря 2011. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 159748 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 – 305055 тысяч рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 159748 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике. (По состоянию за 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была также предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике).

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 439066 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 6 клиентам, совокупная задолженность которых составила 598407 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 48831 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года – 61104 тысяч рублей).

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Юридические лица	2255119	2166786
Индивидуальные предприниматели	340183	318571
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1399699	1025765
Учтенные векселя	3110	87672
Дебиторская задолженность	99066	39648
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(170312)	(157793)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3926865	3480649

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Строительство	452996	318964
Торговля	710481	921655
Потребительские кредиты	1399699	1025765
Промышленность	121735	161780
Услуги	156113	212505
Финансы	338905	260696
Производство	656619	427465
Сельское хозяйство	88866	152535
Прочие	173744	157077
в т.ч. начисленные проценты	35136	29757
	4097177	3638442
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(170312)	(157793)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3926865	3480649

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность	99066	39648
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	0	0
Итого дебиторская задолженность	99066	39648

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2012г.	2011г.
На начало периода	(157793)	(121196)
Восстановление (формирование) резерва за период	(28787)	(37475)
Списание задолженности за счет резерва	16268	878
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(170312)	(157793)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам, определенным Банком:

Резервы под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам 31.12.2012г.:	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

На начало периода	(91792)	(3594)	(62407)	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	(33367)	244	4336	0	0
Списание за счет резерва в периоде	7031	1311	7926	0	0
На конец периода	(118128)	(2039)	(50145)	0	0

Резервы под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам 31.12.2011г.:	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность
На начало периода	(54630)	(5186)	(61380)	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	(38040)	1592	(1027)	0	0
Списание за счет резерва в периоде	878	0	0	0	0
На конец периода	(91792)	(3594)	(62407)	0	0

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 4 %, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 3%.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом в 2012 году были выявлены кредиты, имеющие признаки обесценения на индивидуальной основе, на общую сумму 67232 тыс. рублей. Банком был создан 100% резерв под обесценение данных кредитов.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года был бы на 170 тысяч рублей меньше.

В отношении части портфеля кредитов корпоративным клиентам, Банком создавался резерв согласно финансового положения и качества обслуживания долга заемщика.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам с учетом финансового положения и качества обслуживания долга заемщика, при этом Банком выявлены кредиты, имеющие признаки обесценения на индивидуальной основе на общую сумму 25181 тыс. рублей. Банком был создан 100% резерв под обесценение данных кредитов.

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

Категории кредитов	Суды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	2084338	321749	1286408	3110	99066	3794671
Непросроченные, но с признаками обесценения	103803	18180	88110	0	0	210093
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	66978	254	25181	0	0	92413
без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
со сроком просрочки до 30 дней	0	0	0	0	0	0
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	22017	0	46	0	0	22063
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	5794	0	16	0	0	5810
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	5160	0	31	0	0	5191
со сроком просрочки свыше 360 дней	34007	254	25088	0	0	59349
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2255119	340183	1399699	3110	99066	4097177
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(118128)	(2039)	(50145)	0	0	(170312)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2136991	338144	1349554	3110	99066	3926865

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

Категории кредитов	Суды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1966714	312824	901221	87672	39648	3308079
Непросроченные, но с признаками обесценения	143542	2680	88444	0	0	234666
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	56530	3067	36100	0	0	95697
без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
со сроком просрочки до 30 дней	19	0	495	0	0	514
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	540	0	1017	0	0	1557
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	4167	0	575	0	0	4742
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	1062	0	618	0	0	1680
со сроком просрочки свыше 360 дней	50742	3067	33395	0	0	87204
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2166786	318571	1025765	87672	39648	3638442
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(91792)	(3594)	(62407)	0	0	(157793)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2074994	314977	963358	87672	39648	3480649

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись: наличие просрочки, которая не носит краткосрочный характер, существенное ухудшение финансового положения заемщика, наличие негативной информации о заемщике, в том числе о прекращении деятельности заемщика, пересмотр условий кредитного договора, а также возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск (нет пролонгаций и нет просрочек)	3675334	2957332
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения (есть пролонгации и нет просрочек)	119337	350747
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	3794671	3308079

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Юридические лица	193037	200072
Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица	11277	5747
Физические лица	98192	124544
Учтенные векселя	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Итого	302506	330363

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте, транспорта) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Часть кредитов, выданных Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимостью).

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Справедливая стоимость за 31 декабря 2012г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2011г.
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
Недвижимость	1647710	1060539
Депозитный договор	0	0
Прочие	386499	197404
<i>Непросроченные, но с признаками обесценения</i>		
Недвижимость	835737	1084132
Депозитный договор	0	0
Прочие	94542	467227
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
Недвижимость	207929	173746
Депозитный договор	0	0
Прочие	69310	25033
Итого	3241727	3008081

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

В составе портфеля ипотечных кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 г. отсутствуют кредиты, имеющие обеспечение справедливой стоимостью ниже чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. (2011 год – отсутствуют).

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку

обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам оценивается на дату выдачи кредита и корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2011 года составила 19233 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года - 57456 тысяч рублей).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. При отсутствии активного рынка используются методы оценки, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

По кредитам, выданным со сроком менее одного года, справедливая стоимость равна балансовой стоимости. По долгосрочным кредитам, выданным в отчетном периоде балансовая стоимость равна справедливой стоимости в том случае, если процентная политика Банка на отчетную дату существенно не изменялась с даты выдачи кредита. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3916542 тысяч рублей (за 31 декабря 2010г. – 3480358 тысяч рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 3926865 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

16. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Банком, по состоянию на 31 декабря 2012 года, осуществлены вложения в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью «ИКБ – Расчетные Системы». Доля банка в уставный капитал общества за 31 декабря 2012 года составляет 25%.

Банком, по состоянию за 31 декабря 2012 года, осуществлены вложения в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью». Доля банка в уставном капитале общества за 31 декабря 2011 года составляет 15%.

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и зарегистрирована в Удмуртской Республике. Доля в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» приобретена Банком 30 июля 2010 года. Основным видом деятельности компании является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. Банк оказывает влияние на общество через принятие решений. Валюта баланса участника на отчетную дату 31 декабря 2012 года составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Компания ООО «ИКБ – Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и приобретена Банком 12 сентября 2011 года. Основной деятельностью компании является исследование конъюнктуры рынка. Банк оказывает влияние на общество через принятие решений. Валюта баланса участника на отчетную дату 31 декабря 2012 года составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации.

Вложения в уставные капиталы	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ООО «ИКБ – Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	30	30
Резерв под обесценение инвестиций в неконсолидированные и зависимые компании	(0)	(30)
Итого инвестиции в ассоциированные компании	43	13

Резерв на возможные потери по инвестициям в ассоциированные компании :	2012 г.	2011 г.
На начало периода	(30)	0
Восстановление (формирование) резерва за период	30	(30)
На конец периода	(0)	(30)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные акции	7216	11686
Ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	237505	254929
Прочие долговые ценные бумаги	30294	89735
Учтенные векселя	14771	15000
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15157)	(15386)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	274629	355964

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Вложения в акции и облигации оценены на основании анализа и существующей в банке информации, а также с использованием оценок руководства.

По состоянию за 31 декабря 2012 года ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости и включают акции двух кредитных организаций ОАО «Банк Санкт-Петербург», ОАО Банк «Возрождение» в сумме 392 тысячи рублей, а также прочие акции в сумме 6824 тысяч рублей; облигации ОТП Банк на сумму 30294 тысяч рублей.

Банком создан резерв в сумме 386 тысяч рублей под обесценение акций ОАО «Открытые инвестиции» в связи со снижением рыночной стоимости акций.

Облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения в 2014 году, купонный доход по ним 7,95 % годовых.

На балансе Банка учтены векселя ЗАО «Международный промышленный банк» в сумме 14771 тысяч рублей. Банк создал резерв в размере 100 процентов от задолженности в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

За 31 декабря 2012 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 237505 тысяч рублей. Все ипотечные кредиты руководством Банка

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

классифицированы в «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

Ниже приводится анализ ипотечных кредитов, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования, долговых ценных бумаг и учтенных векселей и корпоративных акций по кредитному качеству:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	0
- крупных российских корпораций	35574	11240
- средних компаний	0	0
- малых компаний	0	0
- банков	392	51439
- нерезидентов	0	37198
-ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	237505	254929
Итого текущих и необесцененных	273471	354806
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
-без задержки платежа	1544	1544
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14771	15000
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	16315	16544
Резерв под обесценение	(15157)	(15386)
За вычетом резерва под обесценение	274629	355964
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	274629	355964

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, являются их просроченный статус и финансовое положение эмитента.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2012 г.	2011 г.
На начало периода	(15386)	(14952)
Восстановление (формирование) резерва за период	229	(434)
Списание за счет резерва в периоде	0	0
На конец периода	(15157)	(15386)

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31.12.2012 и 31.12.2011 отсутствуют.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В течение 2012 года Банк стал правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированное в категорию «Инвестиционная недвижимость».

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 в целях осуществления арендатором уставной деятельности.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по фактическим затратам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Балансовая стоимость на начало года	63024	110791
Приобретения	32474	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Поступления, связанные с объединением организаций	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	(5862)	(44964)
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	519	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Амортизация	(2248)	(2803)
Обесценение	0	0
Балансовая стоимость на конец года	87907	63024

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли		
Доход от передачи активов в доверительное управление	2111	1487
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей доход	0	0
Итого	2111	1487

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Начисленные процентные доходы	0	0
Расходы будущих периодов	2653	945
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	6564	394
Средства в расчетах по пластиковым картам	15813	9063
Расчеты с поставщиками:	11319	1127
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	752	0
Хозяйственные материалы	0	0
Расчеты по брокерским операциям	20	1175
Прочие активы	1590	27
Резерв под обесценение по прочим активам	(7462)	(1094)
Итого прочих активов	31249	11637

Резерв под обесценение по прочим активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	(1094)	(1509)
Восстановление (формирование) в отчетном периоде	(6428)	361
Списание прочих активов за счет резерва	60	54
На конец периода	(7462)	(1094)

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здание и другое недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2009	37	263875	11493	2464	277869
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	278721	33034	2464	314256
Поступления	0	11733	15482	3	27218
Передача	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(2502)	(251)	(2464)	(5217)
Выбытие основных средств, выкупленных из лизинга	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	37	287952	48265	3	336257
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	(14846)	(21541)	0	(36387)
Амортизационные отчисления	0	(5697)	(2687)	0	(8384)
Выбытие	0	0	266	144	410
Выбытие основных средств, выкупленных из лизинга	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	0	(20277)	(24084)	0	(44361)
Остаточная стоимость за 31.12.2010	37	267675	24181	3	291896
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	287952	48265	3	336257
Поступления	0	813	39216	3827	43856
Передача	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(787)	(253)	(3)	(1043)
Выбытие основных средств, выкупленных	0	0	(230)	0	(230)

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

из лизинга					
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	37	287978	86998	3827	378840
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	(20277)	(24084)	0	(44361)
Амортизационные отчисления	0	(5767)	(8224)	0	(13991)
Выбытие	0	159	253	0	412
Выбытие основных средств, выкупленных из лизинга	0	0	230	0	230
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	(25885)	(31825)	0	(57710)
Остаточная стоимость за 31.12.2011	37	262093	55173	3827	321130

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Здания, транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

22. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31.12.2010	3848
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	9770
Поступления	12326
Передача	0
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец отчетного периода	22096
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	(5922)
Амортизационные отчисления	(2774)
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец отчетного периода	(8696)
Остаточная стоимость за 31.12.2011	13400
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	22096
Поступления	6496
Передача	0
Выбытие	0

Переоценка	0
Остаток на конец года	28592
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	(8696)
Амортизационные отчисления	(7198)
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец года	(15894)
Остаточная стоимость за 31.12.2012	12698

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оценены по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Все отраженные нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

23. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Недвижимость	49362	63476
Итого активов, удерживаемых для продажи	49362	63476

31 декабря 2012 г. Банк утвердил план продажи недвижимости на общую сумму 49362 тыс. руб. (в том числе жилых квартир и домов на сумму 4812 тыс. руб. и коммерческой недвижимости на сумму 44550 тыс. руб.), относящейся к категории активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия (распространение рекламной информации, проведение переговоров с покупателями) по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года.

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи» отражены по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость активов, классифицированных как удерживаемые для продажи, определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

24. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Счета ЛОРО	5075	4208
Кредиты банков	203687	46304
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого депозитов банков	208762	50512

В течение 2012 года средства других банков привлекались по рыночным ставкам. По состоянию за 31 декабря 2012 года привлечено средств банков в сумме 18103 тысяч рублей от ОАО «РОСБР» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 3 года по эффективной ставке 8,0 % годовых; 185584 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.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1251468	1057799
Срочные депозиты	519624	291799
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1014751	870859
Срочные депозиты	2884372	2758195
Итого	5670215	4978652

За 31 декабря 2012 года у Банка было 8641 клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за 31 декабря 2011 года - 7478 клиентов), из них с остатками свыше 10% от суммы капитала 1 клиент (за 31 декабря 2011 года — 2 клиента). Совокупный остаток средств составил 345600 тысяч рублей (в 2011 году - 151376 тысяч рублей), что составляет 19,6% (в 2011 году — 11,2%) от общей суммы средств клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

За 31 декабря 2012 года у банка было 385547 клиентов — физических лиц (за 31 декабря 2010 года — 267267 клиентов), из них с остатками свыше 10% от суммы капитала 1 клиент (за 31 декабря 2011 году – 2 клиента). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 79021 тысяч рублей (в 2011 году – 144435 тысяч рублей), что составляет 2,0 % (в 2011 году — 4%) от общей суммы средств клиентов — физических лиц.

Основная часть клиентов: юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (99,4% от общего количества клиентов) находятся в Удмуртской республике, остальные 0,6% от общего количества клиентов) в Пермской области.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия промышленности	55158	1	73799	1,5
Предприятия торговли	459709	8,1	453175	9,1
Транспорт	34379	0,6	31688	0,6
Страхование	-	-	17442	0,3
Финансы и инвестиции	124244	2,2	63196	1,3
Строительство	207191	3,6	194436	3,9
Добыча полезных ископаемых	8548	0,2	15890	0,3
Сельское хозяйство	240569	4,2	31475	0,6
Аренда и предоставление услуг	576695	10,2	407119	8,2
Физические лица	3899123	68,8	3629054	72,9
Прочие	64599	1,1	61378	1,3
Итого средств клиентов	5670215	100	4978652	100

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Облигации	0	0
Векселя	259491	386290
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	259491	386290

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в 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, малым бизнесом и пр.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее», с доходностью от 5 до 12% годовых.

27. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированный кредит	169700	169700
Итого прочие заемные средства	169700	169700

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. По состоянию за 31.12.2012 Банком привлечен субординированный кредит по рыночным процентным ставкам от четырех юридических лиц. Общая сумма субординированного кредита составляет 169700 тысяч рублей с процентной ставкой от 10% до 13% годовых.

Срок действия субординированного кредита свыше 5 лет.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность	821	63
Авансы полученные	4644	2838
Расчеты по пластиковым картам	599	2722
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3501	10121
Финансовые гарантии	2688	1859
Прочие	4	3
Итого прочих обязательств	12257	17606

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тысяч рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тысяч рублей
Обыкновенные акции	291615722	1	668142	291615722	1	668142
Привилегированные акции	50000000	1	50000	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	341615722	1	718142	291615722	1	668142

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию за 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В 2012 году зарегистрирована эмиссия привилегированных акций на общую сумму 50000,00 тыс. рублей. Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительных привилегированных конвертируемых с определенным размером дивиденда именных бездокументарных акций посредством подписки среди определенного круга лиц.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - по состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 117 договоров об операционной аренде с арендодателями (субарендодателями). К имуществу переданному Банку по договору операционной аренды, относятся земельные участки, нежилые помещения, в которых располагаются дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, нежилые помещения для размещения банкоматов, автотранспортные средства, линии связи, рекламные места. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

	тыс. руб.
2013	6342
2014-2017	1946
После 01.01.2018 г.	466

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на отчетную дату у Банка не закончено судебное разбирательство в Арбитражном суде Удмуртской республики заявителя АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) к Межрайонной ИФНС о признании недействительным решения от 20 сентября 2012 года № 28 о недоимке налога на прибыль и НДС и соответствующих штрафов и пеней на сумму 88002 тысяч рублей, являющееся условным обязательством некредитного характера, в связи с чем резерв в балансе не создан.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	360939	279794
Гарантии выданные	579840	371799
Формирование резерва по гарантиям выданным	(2688)	(1859)
Итого обязательств кредитного характера	938091	649734

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Общая сумма задолженности 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.

Банк не создает резервы под неиспользованные кредитные линии, поскольку по условиям заключенных договоров может отказаться от обязанностей в выдаче кредита полностью или частично, или потребовать от заемщика и/или поручителя досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты процентов за фактический срок пользования кредитом и штрафных санкций, а также обратиться взыскание на заложенное имущество в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по условиям договора.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 13497,4 тысяч рублей, получено средств в счет погашения ссуд 11400 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 8400 тысяч рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создан.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 209218 тысяч рублей, получено средств в счет погашения ссуд 201689 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 776 тысяч рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 115 тысяч рублей.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 16550 тысяч рублей. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 6535 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 17740 тысяч рублей.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 301032 тысяч рублей. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 251468 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 4348 тысяч рублей.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам выдавались в сумме 45482 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 остаток по банковской гарантии составляет 2742 тысяч рублей.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам выдавались в сумме 34506 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 остаток по банковской гарантии составляет 32454 тысяч рублей.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года нет.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года нет.

В отчете о совокупной прибыли за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	1100	1938
Процентные расходы	500	287

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 год:

	Совет директоров	Правление	Кредитный комитет Головной организации
Заработная плата	0	6754	1179
Премия	4900	8088	1407
Материальная помощь	0	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 год:

	Совет директоров	Правление	Кредитный комитет Головной организации
Заработная плата	0	5361	1166
Премия	1100	9865	1188
Материальная помощь	0	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0	0

32. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 39, IFRS 7. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Для определения справедливой стоимости используемых акций использованы ценовые котировки активного рынка Московской межбанковской валютной биржи (www.rts.micex.ru).

Справедливая стоимость по учтенным векселям определяется как сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Информацию о ценовых котировках Банк получает от отраслевой группы – региональных или иных крупных банков, эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. 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. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг Московской Биржи, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	619228	619228	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	221333	221333	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	220469	220469	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64288	64288	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Учетные векселя кредитных организаций	998312	0	998312	0
- Прочие акции	10636	10636	0	0
Средства в других банках				
Средства, предоставленные другим банкам	150029	150029	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	9719	0	9719	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Кредиты юридическим лицам	2136991	0	2135881	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	338144	0	336893	0
- Кредиты физическим лицам	1349554	0	1341592	0
- Учетные векселя	3110	0	3110	0
- Дебиторская задолженность	99066	0	99066	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

- Ипотечные кредиты	237505	0	237505	0
- Корпоративные акции	6830	5672	1158	0
- Долговые ценные бумаги	30294	30294	0	0
- Учтенные векселя	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6495508	1321949	5163236	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства других банков</i>	208762	0	208762	0
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1251468	0	1251468	0
- Срочные депозиты юридических лиц	519624	0	519624	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1014751	0	1014751	0
- Срочные вклады физических лиц	2884372	0	2884372	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Векселя	259491	0	259491	0
<i>Прочие заемные средства</i>	169700	0	169700	0
<i>Прочие обязательства</i>	7267	0	7267	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6315435	0	6315435	0

	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные средства	503488	503488	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	105402	105402	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	160049	160049	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	59774	59774	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Учтенные векселя кредитных организаций	706105	0	706105	0
- Прочие акции	12470	12470	0	0
<i>Средства в других банках</i>				
Средства, предоставленные другим банкам	300000	300000	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	5055	0	5055	0
<i>Денежные средства, переданные в доверительное управление</i>	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская</i>				

задолженность				
- Кредиты юридическим лицам	2074994	0	2074763	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	314977	0	314932	0
- Кредиты физическим лицам	963358	0	963343	0
- Учетные векселя	87672	0	87672	0
- Дебиторская задолженность	39648	0	39648	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Ипотечные кредиты	254929	0	254929	0
- Корпоративные акции	11300	10142	1158	0
- Долговые ценные бумаги	89735	52537	37198	0
- Учетные векселя	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5688956	1203862	4484803	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	50512	0	50512	0
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1057799	0	1057799	0
- Срочные депозиты юридических лиц	291799	0	291799	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	870859	0	870859	0
- Срочные вклады физических лиц	2758195	0	2758195	0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	386290	0	386290	0
Прочие заемные средства	169700	0	169700	0
Прочие обязательства	4709	0	4709	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5589863	0	5589863	0

34. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	619228	0	0	0	619228
- остатки по счетам в ЦБ РФ	221333	0	0	0	221333

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	220469	0	0	0	220469
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64288	0	0	0	64288
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- прочие акции	10636	0	0	0	10636
- учтенные векселя кредитных организаций	998312	0	0	0	998312
Средства в других банках					
Средства, предоставленные другим банкам	150029	0	0	0	150029
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	9719	0	0	0	9719
Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность					
-кредиты юридическим лицам	0	2136991	0	0	2136991
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	338144	0	0	338144
-кредиты физическим лицам	0	1349554	0	0	1349554
-учтенные векселя	0	3110	0	0	3110
-дебиторская задолженность	0	99066	0	0	99066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- корпоративные акции	0	0	0	6830	6830
-ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	0	0	0	237505	237505
-долговые ценные бумаги		0	0	30294	30294
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2294014	3926865	0	274629	6495508

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	503488	0	0	0	503488
- остатки по счетам в ЦБ РФ	105402	0	0	0	105402
- корреспондентские счета и	160049	0	0	0	

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

депозиты «овернайт» в банках-резидентах					160049
Обязательные резервы в ЦБ РФ	59774	0	0	0	59774
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- прочие акции	12470	0	0	0	12470
- учтенные векселя кредитных организаций	706105	0	0	0	706105
Средства в других банках					
Средства, предоставленные другим банкам	300000	0	0	0	300000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	5055	0	0	0	5055
Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность					
-кредиты юридическим лицам	0	2074994	0	0	2074994
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	314977	0	0	314977
-кредиты физическим лицам	0	963358	0	0	963358
-учтенные векселя	0	87672	0	0	87672
-дебиторская задолженность	0	39648	0	0	39648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- корпоративные акции	0	0	0	11300	11300
-ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	0	0	0	254929	254929
-долговые ценные бумаги		0	0	89735	89735
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1852343	3480649	0	355964	5688956

Все финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые активы	642114	509580
Нематериальные активы	(8)	(9)
Плюс субординированный депозит	169700	169700
Прочее	77842	6101
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	889648	685372

В течение 2012 и 2011 г.г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

36. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31 декабря 2012г.:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1061030	0	0	0	0	1061030
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	64288	0	0	0	0	64288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10636	939233	59079	0	0	1008948
Ссуды и средства, предоставленные банкам	159748	0	0	0	0	159748
Кредиты и дебиторская задолженность	356643	908303	1041330	571828	1048761	3926865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274629	0	0	0	0	274629
Инвестиции в ассоциированные компании	43	0	0	0	0	43
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0		32657	55250		87907
Прочие активы	31249	0	0	0	0	31249
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	321130	0	0	0	0	321130
Нематериальные активы	12698	0	0	0	0	12698
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	49362	0	0	49362
ИТОГО АКТИВЫ	2292094	1847536	1182428	627078	1048761	6997897
ПАССИВЫ						
Средства других банков	5075	0	18103	185584	0	208762
Средства клиентов	2975622	228162	812186	1654245	0	5670215
Выпущенные долговые	0	500	0	258991	0	259491

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

ценные бумаги						
Прочие заемные средства	0	0	0	0	169700	169700
Прочие обязательства	12257	0	0	0	0	12257
Отложенное налоговое обязательство	2496	0	0	0	0	2496
ИТОГО ПАССИВЫ	2995450	228662	830289	2098820	169700	6322921
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(703356)	1618874	352139	(1471742)	879061	674976
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(703356)	915518	1267657	(204085)	674976	0

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 15 %.

Анализ по срокам погашения за 31 декабря 2011.:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	768939	0	0	0	0	768939
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59774	0	0	0	0	59774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219157	461999	37419	0	0	718575
Ссуды и средства, предоставленные банкам	305055	0	0	0	0	305055
Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	394041	708450	1393985	245282	738891	3480649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355964	0	0	0	0	355964
Инвестиции в ассоциированные компании	13	0	0	0	0	13
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0		63024	0		63024
Прочие активы	11637	0	0	0	0	11637
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	291896	0	0	0	0	291896
Нематериальные активы	13400	0	0	0	0	13400
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	63476	0	0	63476
ИТОГО АКТИВЫ	2419876	1170449	1557904	245282	738891	6132402
ПАССИВЫ						
Средства других банков	4208	0	10581	35723	0	50512
Средства клиентов	2032346	13307	206645	2726354	0	4978652

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Выпущенные долговые ценные бумаги	16798	7242	5707	356543	0	386290
Прочие заемные средства	0	0	0	0	169700	169700
Прочие обязательства	17606	0	0	0	0	17606
Отложенное налоговое обязательство	969	0	0	0	0	969
ИТОГО ПАССИВЫ	2071927	20549	222933	3118620	169700	5603729
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	347949	1149900	1334971	(2873338)	569191	528673
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	347949	1497849	2832820	(40518)	528673	0

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	271391	0	271391
Средства клиентов	3302940	253260	901526	1836212	0	6293938
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	560	0	290070	0	290630
Прочие заемные средства	1730	5190	15570	83040	188730	294260
Прочие обязательства	7267	0	0	0	0	7267
Обязательства по операционной аренде	807	2421	3114	1946	466	8754
Неиспользованные кредитные линии	52927	103266	72054	132692	0	360939
Финансовые гарантии, выданные	67558	48173	214444	128604	121061	579840
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	3433229	412870	1206708	2743955	310257	8107019

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	54092	0	54092
Средства клиентов	2032346	175423	368760	2888470	0	5464999

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Выпущенные долговые ценные бумаги	16798	7242	5707	431563	0	461310
Прочие заемные средства	1730	5190	15570	249644		272134
Прочие обязательства	4709	0	0	0	0	4709
Обязательства по операционной аренде	2218	2830	1608	11266	198	18120
Неиспользованные кредитные линии	39485	95892	101512	42905	0	279794
Финансовые гарантии, выданные	0	75371	150742	145686	0	371799
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2097286	361948	643899	3823626	198	6926957

37. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют за 31 декабря 2012г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочие валюты	Резервы (вклю-чая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	959026	56322	45682	0	0	1061030
Обязательные резервы в Центральном Банке	61990	2298	0	0	0	64288
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1008948	0	0	0	0	1008948
Ссуды и средства, предоставленные банкам	150029	9719	0	0	0	159748
Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4084436	1674	11067	0	(170312)	3926865
Инвестиции в ассоциированные компании	43	0	0	0	0	43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	289786	0	0	0	(15157)	274629
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	87907	0	0	0	0	87907
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	37341	1368	2	0	(7462)	31249
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	321130	0	0	0	0	321130
Нематериальные активы	12698	0	0	0	0	12698
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	49362	0	0	0	0	49362
ИТОГО АКТИВЫ	7062696	71381	56751	0	(192931)	6997897

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

ПАССИВЫ						
Средства других банков	208762	0	0	0	0	208762
Средства клиентов	5548783	65277	56155	0	0	5670215
Выпущенные долговые ценные бумаги	259491	0	0	0	0	259491
Отложенное налоговое обязательство	2496	0	0	0	0	2496
Прочие обязательства	11800	457	0	0	0	12257
Прочие заемные средства	169700	0	0	0	0	169700
ИТОГО ПАССИВЫ	6201032	65734	56155	0	0	6322921
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	861664	5647	596	0	(192931)	674976

Анализ по видам валют за 31 декабря 2011 г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	681227	44131	43581	0	0	768939
Обязательные резервы в Центральном Банке	59774	0	0	0	0	59774
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718575	0	0	0	0	718575
Ссуды и средства, предоставленные банкам	300000	5055	0	0	0	305055
Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3626466	97	11879	0	(157793)	3480649
Инвестиции в ассоциированные компании	13	0	0	0	0	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	334152	37198	0	0	(15386)	355964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	63024	0	0	0	0	63024
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	11245	1450	36	0	(1094)	11637
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	291896	0	0	0	0	291896
Нематериальные активы	13400	0	0	0	0	13400
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	63476	0	0	0	0	63476
ИТОГО АКТИВЫ	6163248	87931	55496	0	(174273)	6132402
ПАССИВЫ						
Средства других банков	50512	0	0	0	0	50512
Средства клиентов	4826944	93119	58589	0	0	4978652

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Выпущенные долговые ценные бумаги	386290	0	0	0	0	386290
Отложенное налоговое обязательство	969	0	0	0	0	969
Прочие обязательства	15009	2560	37	0	0	17606
Прочие заемные средства	169700	0	0	0	0	169700
ИТОГО ПАССИВЫ	5449424	95679	58626	0	0	5603729
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	713824	(7748)	(3130)	0	(174273)	528673

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2011 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	282	(282)	(387)	387
Влияние на капитал	226	(226)	(310)	310

	За 31 декабря 2012 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2011 года (тысяч рублей)	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./ евро
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	30	(30)	(157)	157
Влияние на капитал	24	(24)	(31)	31

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет меняться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1785 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 на 2416 тысяч рублей) меньше, за счет уменьшения справедливой стоимости финансового актива, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1785 тысяч рублей меньше (за 31 декабря 2011г. на 2416 тысяч рублей), также из-за уменьшения справедливой стоимости финансового актива.

39. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

При проведении анализа чувствительности к изменению процентных ставок, Банк рассматривает активы и пассивы, по которым начисляются проценты в разрезе валют.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок за 31 декабря 2012г. выглядит следующим образом:

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о совокупной прибыли	998312	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	150000	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267799	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3914124	1674	11067
Всего активов, по которым начисляются проценты	5330235	1674	1067
ПАССИВЫ			
Средства других банков	208762	0	0
Средства клиентов	5548783	65277	56155
Выпущенные долговые ценные бумаги	259491	0	0
Прочие заемные средства	169700	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	6186736	65277	56155
Разрыв между процентными активами и пассивами	(856501)	(63603)	(55088)
Влияние роста процентных ставок на 1% на финансовый результат	(8565)	(636)	(551)
Влияние роста процентных ставок на 1% на капитал	(6852)	(509)	(441)
Влияние падения процентных ставок на 1% на финансовый результат	8565	636	551
Влияние падения процентных ставок на 1% на капитал	6852	509	441

Таким образом, если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов (1%) выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный расход в размере 9752 тысяч рублей (-8565 тысяч рублей) + (-636 тысяч рублей) + (-551 тысяч рублей)). Капитал Банка уменьшился бы на 7802 тысяч рублей.

Если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных процентных пунктов (1%) ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный доход в размере 9752 тысяч рублей ((8565 тысяч рублей + 636 тысяч рублей + 551 тысяч рублей)). Капитал Банка увеличился бы на 7802 тысяч рублей.

Ниже приведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок за 31 декабря 2011 г.

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о совокупной прибыли	718575	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	300000	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307466	37198	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3468673	97	11879
Всего активов, по которым начисляются проценты	4794714	37295	11879
ПАССИВЫ			
Средства других банков	50512	0	0

Средства клиентов	3769145	93119	58589
Выпущенные долговые ценные бумаги	386290	0	0
Прочие заемные средства	169700	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	4375647	93119	58589
Разрыв между процентными активами и пассивами	419067	(55824)	(46710)
Влияние роста процентных ставок на 1% на финансовый результат	4191	(558)	(467)
Влияние роста процентных ставок на 1% на капитал	3353	(446)	(374)
Влияние падения процентных ставок на 1% на финансовый результат	(4191)	558	467
Влияние падения процентных ставок на 1% на капитал	(3353)	446	374

Таким образом, если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов (1%) выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный доход в размере 3166 тысяч рублей (4191 тысяч рублей) + (-558 тысяч рублей) + (-467 тысяч рублей)). Капитал Банка увеличился бы на 2533 тысяч рублей.

Если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных процентных пунктов (1%) ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный расход в размере 3166 тысяч рублей ((-4191 тысяч рублей) + 558 тысяч рублей + 467 тысяч рублей). Капитал Банка уменьшился бы 2533 тысяч рублей.

Далее в таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Далее в таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2012 г.			Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2011 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,9	-	-	10,7	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,5	-	-	3,7	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,5	8		13,3	8	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	-	-	13,7	-	-
ПАССИВЫ						
Средства других банков	8	-	-	3,4	-	-
Средства клиентов	6,5	3,2	2,8	5,3	4,1	3,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,7		-	7	-	-
Прочие заемные средства	11,75	-	-	11,75	-	-

40. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию за 31 декабря 2012г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1061030	0	0	0	1061030
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	64288	0	0	0	64288
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1008948	0	0	0	1008948
Ссуды и средства, предоставленные банкам	159748	0	0	0	159748
Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4097177	0	0	(170312)	3926865
Инвестиции в ассоциированные компании	43	0	0	0	43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	289786	0	0	(15157)	274629
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	87907	0	0	0	87907
Прочие активы	38711	0	0	(7462)	31249
Основные средства	321130	0	0	0	321130
Нематериальные активы	12698	0	0	0	12698
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	49362	0	0	0	49362
ВСЕГО АКТИВЫ	7190828	0	0	(192931)	6997897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	208762	0	0	0	208762
Средства клиентов	5655387	0	14828	0	5670215

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Выпущенные долговые ценные бумаги	259491	0	0	0	259491
Прочие заемные средства	169700	0	0	0	169700
Прочие обязательства	12257	0	0	0	12257
Отложенное налоговое обязательство	2496	0	0	0	2496
ИТОГО ПАССИВЫ	6308093	0	14828	0	6322921
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	882827	0	(14828)	(192931)	675068

По состоянию за 31 декабря 2011 г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы	Всего
				(вклю-чая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	768939	0	0	0	768939
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59774	0	0	0	59774
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718575	0	0	0	718575
Ссуды и средства, предоставленные банкам	305055	0	0	0	305055
Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3638423	0	19	(157793)	3480649
Инвестиции в ассоциированные компании	13	0	0	0	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	371350	0	0	(15386)	355964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	63024	0	0	0	63024
Прочие активы	12731	0	0	(1094)	11637
Основные средства	291896	0	0	0	291896
Нематериальные активы	13400	0	0	0	13400
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	63476	0	0	0	63476
ВСЕГО АКТИВЫ	6306656	0	19	(174273)	6132402
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	50512	0	0	0	50512
Средства клиентов	4978246	0	406	0	4978652

Выпущенные долговые ценные бумаги	386290	0	0	0	386290
Прочие заемные средства	169700	0	0	0	169700
Прочие обязательства	17606	0	0	0	17606
Отложенное налоговое обязательство	969	0	0	0	969
ИТОГО ПАССИВЫ	5603323	0	406	0	5603729
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	703333	0	(387)	(174273)	528673

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность. Годовое собрание по результатам деятельности за 2012 год пройдет 29 мая 2013 года.

42. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк на постоянной основе анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение. Анализ производится как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на анализе данных по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков, присущих кредитному портфелю и дебиторской задолженности в целом, неблагоприятных ситуаций (в т.ч. и объективного характера), которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Принятые методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, позволяют в достаточной степени оценить величину рисков, принимаемых Банком. Анализ производится на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей ни периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат утверждению Правлением Банка при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Принятые допущения не оказывают существенного влияния на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности основывается на профессиональном суждении, основанном на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, при этом

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

оценивается обычная волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, учитывается фактор ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Принятая методология позволяет с достаточной степенью вероятности оценить возможные потери Банка в части долевых финансовых активов.

Секьюритизация и компании специального назначения.

Банк не финансирует КСН в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроеводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация основывается на профессиональном суждении. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она производит переклассификацию всей категории в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Профессиональное суждение учитывает положения МСФО 8.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса Банка.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу оценки балансовых активов и обязательств на основании действующего Российского законодательства. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются также в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

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