

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Закрытое акционерное общество) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 272 с 1992 года. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

За 31 декабря 2012 года Банк имеет один филиал в Российской Федерации в г. Волгограде, два дополнительных офиса (г. Москва, г. Ступино Московской области). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 127422, Москва, ул. Тимирязевская, д. 26.

Дочерней компанией Банка является ООО «Городской Ломбард» (место нахождения: 127474, г. Москва, Бескудниковский б-р, д. 23, кор.1, доля участия 100%). Консолидированная финансовая отчетность Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным.

Вложения в ООО «Городской Ломбард» составляли менее 0,01% от общей суммы активов Банка за 31 декабря 2012 года, валюта баланса ООО «Городской Ломбард» составляла менее 0,1% от валюты баланса Банка, финансовый результат составлял менее 0,2% от финансового результата деятельности Банка.

Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности. На момент составления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 100 человек (2011: 86 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2011 г.
Башаев И.Я.	92,77%	92,77%
ООО «Страховая компания «Инвест-Полис»	4,62%	4,62%
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,14%	0,84%
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	2,47%	1,77%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, но банковский сектор по-прежнему чувствителен к изменению валютного курса и экономической политики государства. В связи с продолжающимися экономическими реформами происходит изменение законодательного и нормативно-правового регулирования различных направлений деятельности, в том числе налогового, банковского и иного законодательства. В 2012 году продолжилось послекризисное восстановление российской экономики. Основой сравнительной макроэкономической стабильности, наблюдаемой в стране, остается экспорт и, прежде всего, высокие цены на нефть и иные виды сырья. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

С учетом сохранения неопределенности, порожденной кризисными явлениями в мировой экономике и очевидным нарастанием внутривалютных рисков, Банк сосредоточился на проведении операций, требующих в первую очередь среднесрочного планирования, а также уделял особое внимание встречному компенсированию возможных потерь от различных видов деятельности. Финансовый кризис также изменил и условия деятельности, объективно скорректировал дальнейшее развитие в направлении более консервативных подходов при выдаче новых кредитов и в формировании резервов на возможные потери в связи со снижением качества активов.

Банк в 2012 году осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетным направлением в деятельности Банка, как и прежде, являлось предоставление кредитных услуг, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Деятельность Банка носила планомерный характер опережающего развития наиболее перспективных направлений деятельности при одновременном создании предпосылок для быстрого наращивания объема и спектра тех видов банковских операций и услуг, которые могут быть востребованы в случае изменения конъюнктуры рынка. В целях эффективного управления активами и обязательствами Банка, принятия решений по конкретным финансовым сделкам с учетом минимизации рисков, в Банке действуют разработанные в соответствии с нормативными правовыми документами Банка России внутренние документы, регламентирующие порядок управления банковскими рисками. Высокий уровень управляемости Банка, опыт и профессионализм персонала, гибкая клиентская политика позволили оперативно реагировать на меняющиеся обстоятельства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку вложения в другие компании не могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку вложения в другие компании не могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку вложения в другие компании не могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку вложения в другие компании не могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку вложения в другие компании не могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
 - поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
 - поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.
- Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк владеет 100% долей участия в ООО «Городской Ломбард». Консолидированная финансовая отчетность Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Вложения в ООО «Городской Ломбард» составляли менее 0,01% от общей суммы активов Банка за 31 декабря 2012 года, валюта баланса ООО «Городской Ломбард» составляла менее 0,1% от валюты баланса Банка, финансовый результат составлял менее 0,2% от финансового результата деятельности Банка.

Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности. На момент составления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Векселя приобретенные

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

Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 50% до 100% голосующих акций или деятельность которых Банк контролирует. Котировки из внешних независимых источников отсутствуют по данным дочерним компаниям. Руководство считает, что прочие методы оценки справедливой стоимости подобного класса инвестиций также являются неуместными и имеющиеся данные не могут быть использованы для расчета справедливой стоимости данных инвестиций. Таким образом, в данной финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании учтены в составе прочих активов и оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от обесценения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банкопределяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, существенная часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Банка, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые переоцениваются регулярно.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- Здания	— 3,0%;
- Транспортные средства	— от 10,0% до 12,1%;
- Офисное и компьютерное оборудование	— от 5,0% до 40%;
- Улучшение арендованного имущества	— в течение срока аренды.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	87 298	93 747
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	116 005	237 103
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	489 746	127 438
- Российской Федерации	20 586	8 843
- других стран	469 160	118 595
Итого денежные средства и их эквиваленты	693 049	458 288

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

6. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	260 168	580 129
Прочие размещения в других банках	1 370	2 257
Резерв под обесценение средств в других банках	(3)	(3)
Итого средства в других банках	261 535	582 383

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Остаток на 1 января	(3)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	(3)
Остаток за 31 декабря	(3)	(3)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валюты географический анализ представлены в примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 052 265	1 099 018
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 006	8 820
Потребительские кредиты	165 395	174 518
Учтенные векселя	-	604
Дебиторская задолженность	14 117	14 115
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 243 783	1 297 075
Резерв под обесценение кредитов	(108 450)	(101 445)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 135 333	1 195 630

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская зadolженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2010 года	(99 562)	(17 021)	(1 322)	(1 412)	(119 317)
(отчисления)/восстановления в резерв в течение года	22 851	(6 301)	1 249	-	17 799
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	73	-	73
Остаток за 31 декабря 2011 года	(76 711)	(23 322)	-	(1 412)	(101 445)
(отчисления)/восстановления в резерв в течение года	(3 819)	(3 186)	-	-	(7 005)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(80 530)	(26 508)	-	(1 412)	(108 450)

Структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2012	2011
Предоплата ЗАО СПО «Агропромстройпроект» (инвестирование строительства)	14 117	14 115
Итого дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение	14 117	14 115

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	2012		2011	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Предприятия оптовой и розничной торговли	501 871	44%	689 876	58%
Финансовое посредничество	72 002	6%	74 829	6%
Строительство	108 493	10%	157 800	13%
Физические лица	138 887	12%	151 196	13%
Производство	91 140	8%	76 614	6%
Транспорт, связь и коммуникации	17 140	2%	31 992	3%
Сельское хозяйство	205 800	18%	-	-
Прочие отрасли	-	-	13 323	1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 135 333	100%	1 195 630	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

За 31 декабря 2012 года					
	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	57 526	73	2 000	12 705	72 304
Кредиты, обеспеченные:					
- товарами в обороте	457 589	2 401	3 380	-	463 370
- недвижимым имуществом	244 494	82 614	3 770	-	330 878
- оборудованием	122 589	-	-	-	122 589
- транспортными средствами	29 387	8 297	2 856	-	40 540
- хозяйственное имущество	43 010	-	-	-	43 010
- поручитель-ствами	17 140	45 502	-	-	62 642
Итого кредитов и дебиторской задолженности	971 735	138 887	12 006	12 705	1 135 333

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2011 года						
	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	60 368	5 771	-	12 703	604	79 446
Кредиты, обеспеченные:						
- товарами в обороте	615 304	4 902	8 820	-	-	629 026
- недвижимым имуществом	194 841	44 908	-	-	-	239 749
- имущественными правами	19 200	588	-	-	-	19 788
- оборудованием	75 120	294	-	-	-	75 414
- транспортными средствами	9 800	12 677	-	-	-	22 477
- хозяйственное имущество	15 682	-	-	-	-	15 682
- поручительствами	31 992	82 056	-	-	-	114 048
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 022 307	151 196	8 820	12 703	604	1 195 630

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ кредитов представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

8. Инвестиционная недвижимость

	2012		2011	
	Земля	Итого	Земля	Итого
Балансовая стоимость на 1 января	80 000	80 000	80 000	80 000
Остаток на 1 января	80 000	80 000	80 000	80 000
Поступления за год	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря	80 000	80 000	80 000	80 000
Балансовая стоимость за 31 декабря	80 000	80 000	80 000	80 000

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости базируется на оценке независимых оценщиков и основана на рыночной стоимости. Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2012 год составили 315 тыс. руб. (2011: 315 тыс. руб.).

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2012 года	71 552	7 918	6 461	3 976	651	90 558
Переоценка за год	91 987	-	-	-	-	91 987
Списание амортизации при переоценке	(19 631)	-	-	-	-	(19 631)
Поступления за год	-	410	5 237	-	133	5 780
Выбытия за год	-	(138)	(255)	-	(93)	(486)
Остаток за 31 декабря 2012 года	143 908	8 190	11 443	3 976	691	168 208
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	17 485	6 992	2 531	-	72	27 080
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	2 146	401	1 320	-	380	4 247
Списание амортизации при переоценке	(19 631)	-	-	-	-	(19 631)
Выбытия за год	-	(138)	(255)	-	(93)	(486)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	7 255	3 596	-	359	11 210
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	143 908	935	7 847	3 976	332	156 998

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2011 года	71 552	7 662	3 711	3 976	159	87 060
Поступления за год	-	361	3 005	-	531	3 897
Выбытия за год	-	(105)	(255)	-	(39)	(399)
Остаток за 31 декабря 2011 года	71 552	7 918	6 461	3 976	651	90 558
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	15 338	6 660	2 067	-	-	24 065
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	2 147	437	719	-	111	3 414
Выбытия за год	-	(105)	(255)	-	(39)	(399)
Остаток за 31 декабря 2011 года	17 485	6 992	2 531	-	72	27 080
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	54 067	926	3 930	3 976	579	63 478

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Вест-Эксперт» по состоянию за 31 декабря 2012 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 30 967 тыс. руб. (2011: 8 587 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 20).

10. Прочие активы

	2012	2011
Финансовые активы:	636	654
Доли участия в компаниях	107	178
Прочие финансовые активы	567	545
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(38)	(69)
Нефинансовые активы:	75 672	75 148
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	74 396	74 396
Предоплата по товарам и услугам	2 999	329
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	278	-
Прочее	761	684
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 762)	(261)
Итого прочие активы	76 308	75 802

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	(330)	(253)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(2 486)	(77)
Списано за счет резерва в течение года	16	-
Остаток за 31 декабря	(2 800)	(330)

За 31 декабря 2012 и 2011 годов вложения в уставной капитал ООО «Городской ломбард» (доля участия - 100%) в размере 40 тысяч рублей учтены по себестоимости. Вложения в ООО «Городской Ломбард» составляли менее 0,01% от общей суммы активов Банка за 31 декабря 2012 года, валюта баланса ООО «Городской Ломбард» составляла менее 0,1% от валюты баланса Банка, финансовый результат составлял менее 0,2% от финансового результата деятельности Банка.

Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности. На момент составления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

За 31 декабря 2012 года приобретенный пай организации-нерезидента S.W.I.F.T. в размере 67 тысяч рублей (2011: 138 тысяч рублей) учтен по себестоимости. Банк является пользователем услуг Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и другое имущество, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении, Банк предполагает реализовать их в обозримом будущем.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

11. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	38	572
Итого средства других банков	38	572

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

12. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и муниципальные организации:	146 969	130 101
-Текущие/расчетные счета	146 969	130 101
Прочие юридические лица:	569 129	608 320
-Текущие/расчетные счета	564 129	603 320
-Срочные депозиты	5 000	5 000
Физические лица:	722 135	687 613
-Текущие счета/счета до востребования	20 021	13 632
-Срочные вклады	702 114	673 981
Итого средства клиентов	1 438 233	1 426 034

За 31 декабря 2012 года Банк имел 4 клиентов/групп взаимозависимых клиентов (2011: 7 клиентов/групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 75 200 тысяч рублей (2011: 66 400 тысяч рублей) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 22). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 844 958 тысяч рублей (2011: 918 080 тысяч рублей) или 58,8% (2011: 64,4%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012 и 2011 годов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	722 135	50	687 613	48
Торговля и пищевая промышленность	84 726	6	83 163	6
Строительство	209 213	15	324 789	23
Производство	64 372	4	62 938	4
Операции финансового сектора	174 155	12	129 260	9
Сельское хозяйство	100 584	7	30 468	2
Промышленность	2 072	-	13 853	1
Прочие отрасли	80 976	6	93 950	7
Итого средства клиентов	1 438 233	100	1 426 034	100

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Депозитные сертификаты	201 922	368 167
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	201 922	368 167

За 31 декабря 2012 года выпущенные Банком депозитные сертификаты имеют сроки погашения в 2013 году (2011: 2012 году), ставка доходности варьируется от 3,5% до 7,0% (2011: от 4,5% до 6,5%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

14. Прочие обязательства

	2012	2011
Финансовые обязательства:	5 718	1 295
Финансовые гарантии	3 540	173
Прочие	2 178	1 122
Нефинансовые обязательства:	11 458	3 760
Расчеты с персоналом	2 074	2 835
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 107	894
Прочие	8 277	31
Итого прочие обязательства	17 176	5 055

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	5 000 000	500 000	856 760	5 000 000	500 000	856 760
Итого уставный капитал	5 000 000	500 000	856 760	5 000 000	500 000	856 760

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26 апреля 2011 года Московским ГТУ Банка России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка, уставный капитал Банка увеличился на 200 миллионов рублей.

В 2012 и 2011 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

16. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	194 663	194 207
Средства в других банках	25 015	12 322
Итого процентные доходы	219 678	206 529
Процентные расходы		
Средства других банков	(4 308)	(4 191)
Вклады физических лиц	(59 315)	(73 050)
Депозиты юридических лиц	(222)	(325)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 077)	(5 287)
Итого процентные расходы	(79 922)	(82 853)
Чистые процентные доходы	139 756	123 676

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	56 740	61 287
Комиссия за выполнение валютного контроля	4 332	3 678
Комиссия за неиспользованный заемщиками лимит кредитования	6 328	8 509
Комиссия по выданным гарантиям	33 445	4 316
Прочее	10 435	10 605
Итого комиссионные доходы	111 280	88 395
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 732)	(2 551)
Прочее	(637)	(803)
Итого комиссионные расходы	(2 369)	(3 354)
Чистые комиссионные доходы	108 911	85 041

18. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Дивиденды полученные	6	31
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 895	5 293
Доходы от страхового возмещения	71	1 162
Доходы от передачи имущества в доверительное управление	-	132
Доходы от выбытия (реализации) имущества	51	3 785
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	582
Прочее	1 199	2 215
Итого прочие операционные доходы	6 222	13 200

19. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	(150 196)	(192 008)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(7 182)	(5 458)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(5 686)	(6 096)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(9 154)	(11 776)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(4 247)	(3 414)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 031)	(13 848)
Страхование	(11 491)	(9 396)
Возврат излишне взысканных комиссий	(25 707)	-
Прочее	(5 093)	(4 870)
Итого административные и прочие операционные расходы	(227 787)	(246 866)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	(7 579)	(3 675)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	(2 078)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	2 323	877
Расходы по налогу на прибыль за год	(5 256)	(4 876)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	23 817	14 039
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)	(4 763)	(2 808)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	(2 078)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(493)	10
Расходы по налогу на прибыль за год	(5 256)	(4 876)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 187	559	628
Начисленные процентные доходы и расходы	114	114	-
Амортизация основных средств	1 858	627	1 231
Резервы под обесценение	714	714	-
Общая сумма отложенного налогового актива	3 873	2 014	1 859
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(270)	270
Переоценка основных средств	30 967	22 380	8 587
Резервы под обесценение	-	(39)	39
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 967	22 071	8 896
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(27 094)	(20 057)	(7 037)
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(30 967)	(22 380)	(8 587)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	3 873	2 323	1 550

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

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

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Совет директоров Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях. Правление Банка, Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Управление финансовыми рисками производится подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Служба внутреннего контроля доводит результаты проведенных проверок до Совета директоров и руководства Банка и представляет свои выводы и рекомендации. Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета директоров Банка в рамках полугодового отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и репутационный риски.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	223 889	469 160	-	693 049
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 738	-	-	19 738
Средства в других банках	261 535	-	-	261 535
Кредиты и дебиторская задолженность	1 135 333	-	-	1 135 333
Текущие требования по налогу на прибыль	17 422	-	-	17 422
Инвестиционная недвижимость	80 000	-	-	80 000
Основные средства и НМА	156 998	-	-	156 998
Прочие активы	76 241	67	-	76 308
Итого активов	1 971 156	469 227	-	2 440 383
Обязательства				
Средства других банков	38	-	-	38
Средства клиентов	1 438 148	33	52	1 438 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 922	-	-	201 922
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 937	-	-	2 937
Отложенное налоговое обязательство	27 094	-	-	27 094
Прочие обязательства	17 176	-	-	17 176
Итого обязательств	1 687 315	33	52	1 687 400
Чистая балансовая позиция	283 841	469 194	(52)	752 983
Обязательства кредитного характера	404 080	-	-	404 080

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 693	118 595	-	458 288
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 930	-	-	16 930
Средства в других банках	581 578	805	-	582 383
Кредиты и дебиторская задолженность	1 195 630	-	-	1 195 630
Текущие требования по налогу на прибыль	1 054	-	-	1 054
Инвестиционная недвижимость	80 000	-	-	80 000
Основные средства и НМА	63 478	-	-	63 478
Прочие активы	75 664	138	-	75 802
Итого активов	2 354 027	119 538	-	2 473 565
Обязательства				
Средства других банков	572	-	-	572
Средства клиентов	1 425 860	90	84	1 426 034
Выпущенные долговые ценные бумаги	368 167	-	-	368 167
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 726	-	-	1 726
Отложенное налоговое обязательство	7 037	-	-	7 037
Прочие обязательства	5 055	-	-	5 055
Итого обязательств	1 808 417	90	84	1 808 591
Чистая балансовая позиция	545 610	119 448	(84)	664 974

Обязательства кредитного характера	180 237	-	-	180 237
------------------------------------	---------	---	---	---------

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет Банка. Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе, лимиты пересматриваются ежемесячно. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц.

Система управления кредитным риском Банка включает модель, позволяющую оценить ожидаемые убытки по кредитному портфелю («модель ожидаемых убытков») на основе расчета:

- «вероятности дефолта», т.е. невыполнения контрактных обязательств клиентом или контрагентом,
- «подверженности кредитному риску», т.е. объема принимаемых рисков, связанных с контрагентами и их вероятной будущей деятельностью;
- и «убытка в случае дефолта», т.е. коэффициента вероятных экономических убытков по невыполненным обязательствам.

Учитывая эти критерии Банк определяет размер рисковой надбавки для покрытия потерь по кредитному портфелю. Данная модель принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рисковой надбавки. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитных операций ежемесячно анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. Департамент кредитных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются собственные векселя Банка, товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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

Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Однако эти критерии могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39, учитываемых Банком в данной финансовой отчетности в отношении резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени ваемы е на индив идуал ьной основе	Валовая сумма	Индивиду альный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Прос роче нные, но не обесц ененн ые	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	489 746	-	-	-	-	489 746	-	-	489 746
Средства в других банках	261 535	-	-	3	-	261 538	(3)	-	261 535
Кредиты юридическим лицам	909 720	43 974	-	98 571	-	1 052 265	(60 575)	(19 955)	971 735
Кредиты предпринимателям	8 626	3 380	-	-	-	12 006	-	-	12 006
Потребительские кредиты	69 750	21 750	-	44 772	29 123	165 395	(23 876)	(2 632)	138 887
Дебиторская задолженность	-	-	-	14 117	-	14 117	(1 412)	-	12 705
Прочие финансовые активы	636	-	-	38	-	674	(38)	-	636
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	148 908	-	-	-	-	148 908	-	-	148 908
Обязательства по предоставлению кредитов	255 172	-	-	-	-	255 172	-	-	255 172
Итого	2 144 093	69 104	-	157 501	29 123	2 399 821	(85 904)	(22 587)	2 291 330

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени ваемы е на индив идуал ьной основе	Валовая сумма	Индивиду альный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Прос роче нные, но не обесц ененн ые	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в банках	127 438	-	-	-	-	127 438	-	-	127 438
Средства в других банках	582 383	-	-	3	-	582 386	(3)	-	582 383
Кредиты юридическим лицам	593 124	444 815	-	61 079	-	1 099 018	(47 057)	(29 654)	1 022 307
Кредиты предпринимател ям	8 000	820	-	-	-	8 820	-	-	8 820
Потребительские кредиты	97 347	23 820	-	29 737	23 614	174 518	(20 188)	(3 134)	151 196
Учтенные векселя клиентов	604	-	-	-	-	604	-	-	604
Дебиторская задолженность	-	-	-	14 115	-	14 115	(1 412)	-	12 703
Прочие финансовые активы	654	-	-	69	-	723	(69)	-	654
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	10 320	-	-	-	-	10 320	-	-	10 320
Обязательства по предоставлению кредитов	169 917	-	-	-	-	169 917	-	-	169 917
Итого	1 589 787	469 455	-	105 003	23 614	2 187 859	(68 729)	(32 788)	2 086 342

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	331 206	562 918	59 570	703 696	216 705	117 538
Кредиты предпринимателям	5 770	6 236	-	-	8 820	-
Потребительские кредиты	-	91 500	-	-	114 517	6 650
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	-	604
Итого	336 976	660 654	59 570	703 696	340 042	124 792

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2012 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	29 123	(584)	28 539	2%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	29 123	(584)	28 539	2%

За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	23 614	(472)	23 142	2%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	23 614	(472)	23 142	2%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	98 571	111 497	61 079	108 181
Потребительские кредиты	44 772	77 511	29 737	46 005
Дебиторская задолженность	14 117	-	14 115	-
Итого	157 460	189 008	104 931	154 186

Средства в других банках

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства отнесены к стандартным, на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2012 года Банк имеет 3 заемщика, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 4) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 75 200 тысяч рублей (2011: 66 500 тысяч рублей) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 22). Совокупная сумма этих кредитов составляет 409 446 тысяч рублей (2011: 405 616 тысяч рублей) или 29,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011: 29,0%).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в нормативных актах Банка России. Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	24,3	21,8
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800.0	151,3	154,9

* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержание дифференцированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении принимаемых рисков ликвидности, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в нормативных актах Банка России.

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), ограничивающий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение дня, к сумме обязательств Банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), ограничивающий риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 календарных дней, к сумме обязательств, сроки погашения которых относятся к периоду «до востребования и менее одного месяца»;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограничивающий риск потери ликвидности, связанный с размещением средств в долгосрочные активы, который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения свыше одного года к сумме обязательств со сроком до погашения, превышающим один год, и собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	89.2	59.1	108.1	149.9	0.1	2.6
Среднее	124.5	55.7	121.8	84.1	0.8	2.2
Максимум	198.0	104.7	151.6	149.9	4.0	4.8
Минимум	51.9	27.9	86.5	52.9	0.0	0.0
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2012 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	38	-	-	-	-	-	38
Средства клиентов	731 119	20 150	474 411	88 920	178 818	-	1 493 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	101 746	102 459	-	-	-	204 205
Прочие финансовые обязательства	-	65	2 272	1 192	2 189	-	5 718
Финансовые гарантии	148 908	-	-	-	-	-	148 908
Обязательства по предоставлению кредитов	-	255 172	-	-	-	-	255 172
Итого потенциальных будущих выплат	880 065	377 133	579 142	90 112	181 007	-	2 107 459

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	572	-	-	-	-	-	572
Средства клиентов	747 053	34 140	172 655	509 891	-	-	1 463 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	46 765	325 250	-	-	-	372 015
Прочие финансовые обязательства	-	3	1 274	18	-	-	1 295
Финансовые гарантии	10 320	-	-	-	-	-	10 320
Обязательства по предоставлению кредитов	-	169 917	-	-	-	-	169 917
Итого потенциальных будущих выплат	757 945	250 825	499 179	509 909	-	-	2 017 858

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их	693 049	-	-	-	-	693 049

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	19 738	19 738
Средства в других банках	261 535	-	-	-	-	261 535
Кредиты и авансы клиентам	160 343	469 641	491 909	13 440	-	1 135 333
Текущие требования по налогу на прибыль	-	17 422	-	-	-	17 422
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	80 000	80 000
Основные средства	-	-	-	-	156 998	156 998
Прочие активы	529	1 383	-	-	74 396	76 308
Итого активов	1 115 456	488 446	491 909	13 440	331 132	2 440 383
Обязательства:						
Средства других банков	38	-	-	-	-	38
Средства клиентов	751 200	467 569	84 644	134 820	-	1 438 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 262	100 660	-	-	-	201 922
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 937	-	-	-	2 937
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	27 094	27 094
Прочие обязательства	65	12 693	2 229	2 189	-	17 176
Итого обязательств	852 565	583 859	86 873	137 009	27 094	1 687 400
Чистый разрыв ликвидности	262 891	(95 413)	405 036	(123 569)	304 038	752 983
Совокупный разрыв ликвидности	262 891	167 478	572 514	448 945	752 983	-

За 31 декабря 2011 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	458 288	-	-	-	-	458 288
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	16 930	16 930
Средства в других банках	581 578	805	-	-	-	582 383
Кредиты и авансы клиентам	323 234	374 639	453 062	44 695	-	1 195 630
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 054	-	-	-	1 054
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	80 000	80 000
Основные средства	-	-	-	-	63 478	63 478
Прочие активы	476	930	-	-	74 396	75 802
Итого активов	1 363 576	377 428	453 062	44 695	234 804	2 473 565
Обязательства:						
Средства других банков	572	-	-	-	-	572
Средства клиентов	781 070	170 025	474 939	-	-	1 426 034
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 547	321 620	-	-	-	368 167
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 726	-	-	-	1 726
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	7 037	7 037
Прочие обязательства	3	3 616	1 436	-	-	5 055
Итого обязательств	828 192	496 987	476 375	-	7 037	1 808 591
Чистый разрыв ликвидности	535 384	(119 559)	(23 313)	44 695	227 767	664 974
Совокупный разрыв ликвидности	535 384	415 825	392 512	437 207	664 974	-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Процентный риск.

Банк подвержен риску, связанному с воздействием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

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. Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков. Предоставление межбанковских кредитов происходит на межбанковском рынке по рыночным ставкам.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2012 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	261 535	-	-	-	-	261 535
Кредиты и авансы клиентам	160 343	469 641	491 909	735	-	1 122 628
Итого процентные активы	421 878	469 641	491 909	735	-	1 384 163
Процентные обязательства						
Средства клиентов	21 024	467 569	84 644	134 820	-	708 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 262	100 660	-	-	-	201 922
Итого процентные обязательства	122 286	568 229	84 644	134 820	-	909 979
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	299 592	(98 588)	407 265	(134 085)	-	474 184

За 31 декабря 2011 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	581 578	805	-	-	-	582 383
Кредиты и авансы клиентам	323 234	374 639	453 062	31 992	-	1 182 927
Итого процентные активы	904 812	375 444	453 062	31 992	-	1 765 310
Процентные обязательства						
Средства клиентов	38 072	170 025	474 939	-	-	683 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 547	321 620	-	-	-	368 167
Итого процентные обязательства	84 619	491 645	474 939	-	-	1 051 203
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	820 193	(116 201)	(21 877)	31 992	-	714 107

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	5.61%	-	-	4.21%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13.70%	-	13.00%	14.79%	10.00%	12.00%
Обязательства						
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	11.04%	3.95%	4.51%	13.38%	4.95%	4.53%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.58%	-	-	5.92%	-	-

В течение 2012 и 2011 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

	За 31 декабря 2012 года			за 31 декабря 2011 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 869 987	1 166 698	703 289	2 286 800	1 557 512	729 288
Доллары США	467 962	417 864	50 098	121 729	185 565	(63 836)
Евро	102 434	102 838	(404)	65 036	65 514	(478)
Итого	2 440 383	1 687 400	752 983	2 473 565	1 808 591	664 974

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2012	2012	2011	2011
Укрепление доллара США	5	2 004	5	(2 553)
Ослабление доллара США	5	(2 004)	5	2 553
Укрепление евро	5	(16)	5	(19)
Ослабление евро	5	16	5	19

Прочие риски

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при заключении договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях предотвращения и (или) снижения правового риска Банк:

- разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами;
- осуществляет подбор квалифицированных специалистов;
- разграничивает полномочия сотрудников;
- на постоянной основе контролирует соблюдение действующего законодательства;
- осуществляет внутренний и документарный контроль.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг

или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях предотвращения и (или) снижения риска потери деловой репутации Банк:

- своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

22. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим учредителям. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 28.9% (2011: 33.3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нормативный капитал на основе публикуемых отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составил 673 171 тысячи рублей (2011: 666 508 тысячи рублей).

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	856 760	856 760
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(227 647)	(246 208)
Итого капитал 1-го уровня	629 113	610 552
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки	123 870	54 422
Итого капитал 2-го уровня	123 870	54 422
Итого капитал	752 983	664 974

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
До 1 года	13 272	13 272
От 1 года до 5 лет	48 960	48 960
Свыше 5 лет	4 080	4 080
Итого обязательства по операционной аренде	66 312	66 312

Банк выступает в качестве арендодателя:

	2012	2011
До 1 года	3 529	2 552
Итого требования по операционной аренде	3 529	2 552

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 и 2011 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2012	2011
Финансовые гарантии предоставленные	148 908	10 320
Обязательства по предоставлению кредитов	255 172	169 917
Итого обязательства кредитного характера	404 080	180 237

За 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно 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.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	2012		2011	
	Акционер ы	Прочие связанные стороны	Акционер ы	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (кроме банков) (договорная процентная ставка 8.25%-24% (2011 год 8.5%-20%))	26000	15916	55500	57870
Резерв под обесценение кредитов	250	5	55	2083
Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка 0,0% (2011 год 0,0%))	593544	201890	20283	4208
Вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0.1%-13% (2011 год 0.1%-16%))	365590	10935	303336	14851

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год и 2011 год.

	2012		2011	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	583	2941	4845	7436
Процентные расходы	(13411)	(390)	(56080)	(814)
Резерв под обесценение кредитов	250	5	55	2083

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 годов, представлена далее:

	2012		2011	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	39600	12500	67490	68790
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	68500	21000	17990	91570

В 2012 году общая сумма вознаграждения, ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 89 245 тысяч рублей (2011 г.: 144 398 тысяч рублей).

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

о поддающемся измерению снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения, принятые при расчете отложенных налогов активов, основаны на предположении, что справедливая стоимость активов и обязательств на отчетную дату есть наилучшая оценка будущих потоков денежных средств при прекращении признания соответствующих активов и обязательств.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

27. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты и до даты утверждения настоящей финансовой отчетности, которые могли бы повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать решения на основании данной отчетности, не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2013 года

 Президент И.Я. Башаев		 Главный бухгалтер О.С. Евсеева
---	---	--