

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2014 года

Содержание

1. Отчет о финансовом положении
2. Отчет о совокупном доходе кредитной организации
3. Отчет о движении денежных средств кредитной организации
4. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
5. Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
за первое полугодие 2014 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409815
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного периода	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего прошлому году
1	2	3	4	5	6
81501	Активы				
81501.1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 204 930	1 525 755	1 061 030
81501.4	Обязательные резервы в Центральном Банке		59 146	56 998	64 288
81501.7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	150 514	245 379	1 008 948
81501.6	Средства в банках	7	121 500	13 000	159 748
81501.9	Кредиты клиентам	8	5 049 362	4 583 427	3 926 865
81501.11	Инвестиции в ассоциированные компании	10	396	759	214
81501.10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	314 069	560 587	274 629
81501.18	Инвестиционная недвижимость	11	48 791	83 097	87 907
81501.22	Прочие активы	12	57 012	50 705	55 652
81501.14	Основные средства	13	347 546	353 356	321 130
81501.20	Отложенный налоговый актив	26	-	8 627	-
81501.21	Активы, классифицируемые как "удерживаемые"		-	-	49 362

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	для продажи"				
81501.26	Итого активы		7 353 266	7 481 690	7 009 773
81502	Обязательства и собственные средства				
81502.1	Обязательства				
81502.1.4	Средства других банков	14	98 653	113 946	208 762
81502.1.5	Средства клиентов	15	6 192 928	6 240 070	5 670 215
81502.1.7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	95 411	259 491
81502.1.11	Прочие заемные средства	17	289 700	289 700	169 700
81502.1.9	Отложенное налоговое обязательство	23	5038	-	1 456
81502.1.13	Прочие обязательства	18	22 392	32 573	17 374
81502.1.17	Итого обязательств		6 608 711	6 771 700	6 326 998
81502.2	Собственные средства				
81502.2.1	Уставный капитал	19	718 142	718 142	718 142
81502.2.4	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(147)	(1 710)	(4 298)
81502.2.7	Нераспределенная прибыль		26 560	(6 442)	(31 069)
81502.2.12	Итого собственные средства		744 555	709 990	682 775
81502.3	Итого обязательства и собственные средства		7 353 266	7 481 690	7 009 773

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

В.Н. Щербакова

31 июля 2014 года

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
за первое полугодие 2014 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409816
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81601.1	Процентные доходы	20	377 626	329 866
81601.2	Процентные расходы	20	(222 638)	(178 386)
81601.3	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	383	(37 331)
81601.4	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		155 371	114 149
81601.5	Чистые непроцентные доходы (чистые непроцентные расходы)		101 159	99 150
81601.5.6.01	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 587)	(987)
81601.5.1	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		152	842
81601.5.3	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 861	3 296
81601.5.4	Доходы по услугам и комиссии полученные	21	104 871	100 783
81601.5.5	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(7 138)	(4 784)
81601.6	Операционные доходы		6 517	6 756
81601.7	Операционные расходы	22	(199 659)	(183 246)
81601.3.01	Доходы за вычетом расходов от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	386
81601.3.02	Изменение резерва под обесценение по прочим активам	12	6572	(518)
81601.3.03	Изменение резерва под обесценение	27	(499)	2688

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям			
81601.10.2	Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций	10	365	940
81601.8	Прибыль до налогообложения		69 826	40 305
81601.9	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(26 824)	(9 284)
81601.10	Итого прибыли (убытка) за период		43 002	31 021
81601.12.1	Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 563	(3 463)
81601.12	Прочая совокупная прибыль(убыток) за период за вычетом налога на прибыль		1 563	(3 463)
81601.14	Итого совокупной прибыли (убытка) за период		44 565	27 558

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

31 июля 2014 года

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
за первое полугодие 2014 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409817
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Проценты полученные		377 164	334444
81701.2	Проценты уплаченные		(246 772)	(133 180)
81701.3, 81701.4	Доходы по операциям с ценными бумагами		(2 076)	(1 119)
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		3 004	2562
81701.6	Комиссии полученные		104 871	100 783
81701.7	Комиссии уплаченные		(7 138)	(4 784)
81701.8	Прочие операционные доходы		6 448	6 630
81701.18	Операционные расходы		(172 971)	(143 927)
81701.20	Уплаченные налоги		(25 977)	(18 738)
81701.21	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от/ (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		36 553	142 671
81701.23	Обязательные резервы на счетах в Банке России		(2 148)	(7 279)
81701.26	Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		94 865	679 112
81701.25	Кредиты клиентам		(573 068)	(682 930)
81701.29	Прочие активы		32 313	114 089
81701.32	Средства других банков		(15 293)	(31 790)
81701.39.01	Выпущенные долговые ценные бумаги		(90 000)	(192 984)
81701.33	Средства клиентов		(28 065)	237 142
81701.37	Прочие обязательства		(13 614)	(5 686)
81701.40	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от/ (используемые в) операционной деятельности		(558 457)	252 345
81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.8.01	Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(120 161)	(294 412)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

81702.8.01	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		367 954	966
81702.5	Приобретение основных средств		(42 597)	(50 137)
81702.6	Выручка от реализации основных средств		36 874	45 229
81702.7	Доходы, полученные от участия в уставном капитале других юридических лиц		671	-
81702.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		242 741	(298354)
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
81703.6	Выплаченные дивиденды		(10 000)	(20 000)
81703.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(10 000)	(20 000)
81704	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 891	734
81706	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(320 825)	(65 275)
81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 525 755	1 061 030
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 204 930	995 755

Директор Банка



Главный бухгалтер

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

31 июля 2014 года

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409818
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Уставный капитал (81801)	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (81805)	Нераспределенная прибыль (81808)		
1	2	3	4	5	6	7	8
	За 2012 год		718 142	(4 298)	(31 069)	-	682 775
81825	Дивиденды, объявленные за 2012 год	24	-	-	(20 000)	-	(20 000)
81817	Совокупный доход на 30 июня 2013 год			(3 463)	31 021	-	27 558
	30 июня 2013 года		718 142	(7761)	(20048)		690333
	За 2013 год		718 142	(1 710)	(6 442)	-	709 990
81825	Дивиденды, объявленные за 2013 год	24	-	-	(10 000)	-	(10 000)
81817	Совокупный доход на 30 июня 2014 года			1 563	43 002	-	44 565
	30 июня 2014 года		718 142	(147)	26 560	-	744 555

Директор Банка



Главный бухгалтер

31 июля 2014 года

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) и финансовые отчетности его ассоциированных компаний (далее вместе - Группа), подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

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

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

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

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2014 года составляло 480 человек (2013 г.: 461 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня	2013
	Доля (%)	Доля (%)
Волков Андрей Александрович	19,99	19,99
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,03	5,03
Итого:	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

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

В 2014 году ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

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

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

Валютные операции

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

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
30 июня 2014 года	33,6306	45,8251
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы

экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

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

Ассоциированные компании

Банк является головной компанией Группы АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), в состав которой входят зарегистрированные на территории Российской Федерации компании: ООО «ИКБ - Расчетные системы», ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью», ООО «Расчетные системы - Пермь».

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		30 июня 2014 г.	2013
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	12.08.2010	34	34
ООО «Расчетные системы - Пермь»	04.03.2014	25	-

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

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

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании

ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 30 июня 2014 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» являются техническое и информационное сопровождение проектов.

Изменения в представлении отчетности

Корректировка сравнительных данных в результате корректировки данных на 31 декабря 2012 года

Отчет о совокупном доходе кредитной организации за 2012 год

Строка финансовой отчетности	Сумма		После	Описание
	корректировки	До корректировки	корректировки	
Операционные расходы	(6 588)	(176 658)	(183 246)	Восстановление сумм авансов и дебиторской задолженности и начисление отпусков работникам
Нераспределенная прибыль отчетного года	(6 588)	37 609	31 021	Изменение фонда переоценки в связи с отражением отложенного налогового актива по фонду переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1074)	(2389)	(3463)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31.12.2012

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы, а также депозиты «овернайт» в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

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

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения.

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту

и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

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

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

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

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

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

Условные обязательства

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими

сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и

процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	782 368	881 750
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	208 923	409 322
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»		
в банках - резидентах	213 639	234 683
Денежные средства и их эквиваленты	1 204 930	1 525 755

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013, включают торговые ценные бумаги.

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Векселя кредитных организаций	150 514	238 196
Долевые ценные бумаги	-	7 183
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 514	245 379

По состоянию на 30 июня 2014 года к ценным бумагами оцениваем по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесены векселя российских банков в сумме 150 514 тысяч рублей с погашением в июле 2014 года - октябре 2015 года, доходностью к погашению от 7,4% до 20,0% годовых (за 31 декабря 2013 г.: в сумме 238 196 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2014 года, доходностью к погашению от 7,15% до 8,6% годовых).

По состоянию на 30 июня 2014 года долевые ценные бумаги реализованы Группой (на 31 декабря 2013 года - акции ОАО «Газпром» и ОАО Банк ВТБ в сумме 7 183 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)	-	-	-	1 280
ОАО Банк ЗЕНИТ	BB-	Ba3	-	49 916
ОАО «АК БАРС» БАНК	BB-	B1	-	99 318
Итого векселей кредитных организаций				150 514

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

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

7. Средства в банках

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	21 500	13 000
Средства, предоставленные банкам	100 000	-
Итого средств в банках	121 500	13 000

По состоянию на 30 июня 2014 года Группой были предоставлены средства ОАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 21 500 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 13 000 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте. Совокупная сумма этих средств составляла 100 000 тысяч рублей, или 82% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что средства в других банках в общей сумме 121 500 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 13 000 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2014 г.	2013
Кредиты юридическим лицам	2 912 104	2 646 783
Потребительские кредиты физическим лицам	1 130 319	938 143
Ипотечные кредиты физическим лицам	639 253	508 155
Кредиты индивидуальным предпринимателям	504 760	408 621
Кредиты государственным и муниципальным органам	33 756	278 100
Автокредиты физическим лицам	22 136	20 677
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(192 966)	(217 052)
Итого кредитов клиентам	5 049 362	4 583 427

По состоянию на 30 июня 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 137 344 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 124 669 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2014 г.	2013
Физические лица	1 791 708	1 466 975
Торговля	1 461 742	1 338 539
Промышленность	808 223	740 102
Финансовые услуги	623 263	570 732
Государственные и муниципальные органы	33 756	278 100
Строительство	121 813	111 546
Сельское хозяйство	101 102	92 579
Прочее	300 721	201 906
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	5 242 328	4 800 479

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 1 полугодия 2014 года и 2013 годов:

	Кредиты юридиче- ским лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	71 390	13 201	36 396	2 039	46 738	548	170 312
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	58 289	27 828	10 747	7 549	(39 815)	1 367	65 965
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(9 731)	(93)	(9 401)	-	-	-	(19 225)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	119 948	40 936	37 742	9 588	6 923	1 915	217 052
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 полугодия 2014 года	23 912	(4 561)	(12 784)	1 315	(6 660)	(1 605)	(383)
Кредиты, списанные в течение 1 полугодия 2014 года как безнадежные	(23 496)	-	(207)	-	-	-	(23 703)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2014 года	120 364	36 375	24 751	10 903	263	310	192 966

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы было 5 заемщиков (2013 г.: 4 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 537 554 тысячи рублей, или 10,3% от общей суммы кредитов клиентам (2013 г.: 436 092 тысяч рублей, или 9,1% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 710 272	34 811	2 675 461	1,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	103 523	21 005	82 518	20,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 642	5 910	5 732	50,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	32 610	32 327	283	99,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	27 016	24 961	2 055	92,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 065	-	23 065	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 154	255	1 899	11,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 513	1 021	492	67,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	309	74	235	23,9%
Итого кредиты юридическим лицам	2 912 104	120 364	2 791 740	4,1%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	177 858	1 550	176 308	0,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 023	118	905	11,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 745	630	2 115	23,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	1 924	510	1 414	26,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	16 386	14 938	1 448	91,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	911 106	10 850	900 256	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 757	1 823	4 934	27,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 442	1 765	4 677	27,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	3 806	2 346	1 460	61,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 272	1 845	427	81,2%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 130 319	36 375	1 093 944	3,2%

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	207 474	10 733	196 741	5,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	935	125	810	13,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 883	857	3 026	22,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	1 840	495	1 345	26,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	12 114	9 382	2 732	77,5%

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	386 454	2 065	384 389	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18956	284	18 672	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7597	810	6 787	10,7%

Итого ипотечные кредиты физическим лицам

639 253 24 751 614 502 3,9%

Кредиты индивидуальным предпринимателям

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	442 259	257	442 002	0,01%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	20 595	-	20 595	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13 986	2 779	11 207	19,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	5 093	4 966	127	97,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 927	2 901	26	99,1%

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	18 490	-	18 490	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 410	-	1 410	-

Итого кредиты индивидуальным предпринимателям

504 760 10 903 493 857 2,2%

Кредиты государственным и муниципальным органам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	33 493	-	33 493	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	263	263	-	100,0%

Итого кредиты государственным и муниципальным органам

33 756 263 33 493 0,8%

Автокредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	21 630	210	21 420	1,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	506	100	406	19,8%

Итого автокредиты физическим лицам

22 136 310 21 826 1,4%

Итого кредитов клиентам

5 242 328 192 966 5 049 362 3,7%

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

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

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	122 802	16 202	106 600	13,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 805	2 950	4 855	37,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 246	2 875	371	88,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	3 766	3 766	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 063	10 063	-	100,0%

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	360 033	1 879	358 154	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	440	7	433	1,6%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	508 155	37 742	470 413	7,4%

Кредиты индивидуальным предпринимателям

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	377 470	-	377 470	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 000	1 000	4 000	20,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 247	5 247	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	1 343	1 343	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 873	1 873	-	100,0%

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	17 688	125	17 563	0,7%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	408 621	9 588	399 033	2,3%

Кредиты государственным и муниципальным органам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	271 355	178	271 177	0,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 700	5 700	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 045	1 045	-	100,0%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	278 100	6 923	271 177	2,5%

Автокредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	17 496	176	17 320	1,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 803	361	1 442	20,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 378	1 378	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	20 677	1 915	18 762	9,3%

Итого кредитов клиентам	4 800 479	217 052	4 583 427	4,5%
--------------------------------	------------------	----------------	------------------	-------------

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

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

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	888 184	221 644	639 253	451 759	33 756	-	2 234 596
Поручительства	635 343	782 639	-	20 897	-	-	1 438 879
Оборудование и транспорт	447 422	126 036	-	11 331	-	22 136	606 925
Необеспеченные	941 260	-	-	20 668	-	-	961 928
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	2 912 209	1 130 319	639 253	504 655	33 756	22 136	5 242 328

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Ипотечные кредиты, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования	108 644	314 641
Корпоративные облигации	205 425	245 344
Корпоративные акции	-	602

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи 314 069 560 587

На 30 июня 2014 года Группой выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования на общую сумму 108 644 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 314 641 тысяч рублей). Все ипотечные кредиты руководством Группы классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Группой заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2014 года представлены облигациями российских банков (ОАО «ОТП Банк», ТКБ (ЗАО), ОАО «БИНБАНК», ОАО ИАКБ «ТАТФОНДБАНК», СБ Банк (ООО), КБ «МИА» (ОАО) с датой погашения от июля 2014 года до мая 2023 года с купонным доходом от 7,95% до 11,25% годовых, доходность к погашению от 8% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2013 г.: ОАО «ОТП Банк», ТКБ (ЗАО), Связной Банк (ЗАО), ОАО «БИНБАНК», ОАО ИАКБ «ТАТФОНДБАНК», СБ Банк (ООО), КБ «МИА» (ОАО)) с датой погашения от июля 2014 года до мая 2023 года с купонным доходом от 7,95% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8% до 12,7% годовых в зависимости от выпуска).

Корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2014 года реализованы (31 декабря 2013 года: акции компаний ООО «Открытые инвестиции» и ОАО «Южный Кузбасс» в сумме 602 тысячи рублей).

За 30 июня 2014 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 741 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 14 741 тысяча рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года анализ ипотечных кредитов, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования по кредитному качеству показал, что все кредиты являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 30 июня 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «БИНБАНК»	-	-	-	-	52 457	52 457
ТКБ (ЗАО)		B1	-	35 787	-	35 787
ОАО «ОТП Банк»	BB	Ba2	-	30 976	-	30 976
СБ Банк (ООО)	-	B3	-	30 591		30 591
ОАО «Татфондбанк»	-	B2	-	30 690	-	30 690
КБ «МИА» (ОАО)	Ba2	-	-	24 924	-	24 924
Итого корпоративных облигаций				152 968	52 457	205 425

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

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

10. Инвестиции в ассоциированные компании

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Балансовая стоимость на 1 января	759	214
Вложения в доли уставного капитала	2	
Чистая доля финансового результата ассоциированной компании	(365)	545
Итого инвестиции в ассоциированные компании	396	759

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

11. Инвестиционная недвижимость

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

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

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Балансовая стоимость на начало года	83 097	87 907
Приобретения	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	(32 993)	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости из прочих активов	-	-
Амортизация	(1 313)	(4 810)
Балансовая стоимость на конец года	48 791	83 097

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 1 полугодия 2014 года доход от инвестиционной недвижимости составили 1 830 тысяч рублей (1 полугодие 2013 г.: 2 118 тысяч рублей).

В течение 1 полугодия 2014 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 2 033 тысяч рублей (1 полугодие 2013 г.: 2 083 тысяч рублей).

12. Прочие активы

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Дебиторская задолженность	30 933	24 778
Неисключительные права пользования	22 829	20 876
Средства в расчетах по пластиковым картам	5 016	5 815
Авансовые платежи	126	5 660
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	4 125	5 210
Расчеты по брокерским операциям	12	664
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	337	256
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	-	384

Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	-	-
Прочее	3	5
Резерв под обесценение прочих активов	(6 369)	(12 943)
Итого прочих активов	57 012	50 705

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 1 полугодия 2014 года и 2013 года:

	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года	7 462
Формирование в отчетном периоде	5 584
Списание прочих активов за счет резерва	(103)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	12 943
Формирование в отчетном периоде	(6 572)
Списание прочих активов за счет резерва	(2)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2014 года	6 369

Незавершенные расчеты по пластиковым картам, расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 577	6 369	1 987	30 933
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(6 369)	-	(6 369)
Итого дебиторской задолженности	22 577	-	1 987	24 564

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	-	13	2	6 354	6 369
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(13)	(2)	(6 354)	(6 369)
Итого дебиторской задолженности	-	-	-	-	-

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

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

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

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

13. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и	Авто-	Итого
			компьютерное оборудование	транспорт	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	37	270421	80 584	2 314	353 356
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	37	302 166	117 170	2 905	422 278
Поступления	-	3052	3 808	807	7 667
Выбытие	-	-	(291)	(43)	(334)
Остаток на 30 июня 2014 года	37	305 218	120 687	3 669	429 611
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	-	(31 745)	(36 586)	(591)	(68 922)
Амортизационные отчисления	-	(3 002)	(9 859)	(320)	(13 181)
Выбытие	-	-	-	38	38
Остаток на 30 июня 2014 года	-	(34 747)	(46 445)	(873)	(82065)
Остаточная стоимость на 30 июня 2014 года	37	270 471	74 241	2 797	347 546

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

Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	37	270421	80 584	2 314	353 356
---	----	--------	--------	-------	---------

14. Средства других банков

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты банков	98 653	113 946
Корреспондентские счета	-	-
Итого депозитов банков	98 653	113 946

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (31 декабря 2013 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 98 653 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2013 г.: 113 946 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 июня 2014 года привлечено средств других банков в сумме 98 653 тысяч рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5% годовых. (31 декабря 2013 г.: привлечено средств других банков в сумме 113 946 тысячи рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5% годовых.).

15. Средства клиентов

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 149 285	1 270 493
— Срочные депозиты	342 256	568 437
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	903 896	991 712
— Срочные депозиты	3 797 491	3 409 428
Итого	6 192 928	6 240 070

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 701 387	75,9	4 401 140	70,5
Финансовые услуги	514013	8,3	718445	11,5
Торговля	483 048	7,8	527 646	8,5
Промышленность	204 367	3,3	229 554	3,7
Строительство	198 174	3,2	229 290	3,7
Государственные и муниципальные организации	49 543	0,8	59 067	0,9
Сельское хозяйство	24 772	0,4	19 698	0,3
Прочее	17 624	0,3	55 230	0,9
Итого средств клиентов	6 192 928	100,0	6 240 070	100,0

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств, 3 клиентов (31 декабря 2013 г.: 6 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств

составляла 295 104 тысяч рублей, или 4,8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г.: 569 326 тысяч рублей, или 9,1% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Векселя	-	95 411
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	95 411

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

По состоянию на 30 июня 2014 собственные векселя Банка, находящиеся в обращении, были погашены (31 декабря 2013 г.: выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 95 411 тысяч рублей, номинированные в российских рублях, срок погашения данных векселей наступает с апреля 2014 года по ноябрь 2014 года, процентная ставка по векселям составляет от 7,0% до 10,0% годовых).

17. Прочие заемные средства

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	289 700	289 700

По состоянию на 30 июня 2014 Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей), сроком погашения в январе 2020 года (31 декабря 2013 г.: в январе 2020 года). Процентная ставка по депозитам на 30 июня 2014 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

18. Прочие обязательства

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	10 982	6 238
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 817	5 877
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 683	5 869
Авансы полученные	-	5 793
Кредиторская задолженность	1 260	4 441
Резервы по обязательствам кредитного характера	3 632	3 133
Расчеты по пластиковым картам	-	-
Прочее	18	1 222
Итого прочих обязательств	22 392	32 573

19. Уставный капитал

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

		30 июня 2014 г.			31 декабря 2013 г.
		Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции,			Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции,
Количество, шт.	Номинал, руб.		Количество, шт.	Номинал, руб.	

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	тыс. рублей		тыс. рублей		тыс. рублей	
Обыкновенные акции	291 615 722	1	668 142	291 615 722	1	668 142
Привилегированные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

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

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

20. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2014 г.	30 июня 2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	341 477	296 882
Средства в других банках	6 118	6 413
Долговые ценные бумаги	30 031	26 571
Всего процентные доходы	377 626	329 866
Процентные расходы		
Средства клиентов	216 137	161 868
Средства других банков	4 324	7 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 177	8 534
Всего процентные расходы	222 638	178 386
Чистые процентные доходы	154 988	151 480

21. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2014 г.	30 июня 2013 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	75 711	60 406
Комиссия по выданным гарантиям	10 969	10 398
Комиссия по прочим операциям	18 191	29 979
Итого комиссионных доходов	104 871	100 783
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 194	3 795
Комиссия по прочим операциям	1 944	989
Итого комиссионных расходов	7 138	4 784
Чистый комиссионный доход	97 733	95 999

22. Операционные расходы

	30 июня 2014 г.	30 июня 2013 г.
Затраты на содержание персонала	86 929	69 301
Административные расходы	15 942	19 553
Ремонт и обслуживание оборудования	14 715	15 582
Расходы по страхованию	14 719	13 783
Амортизационные отчисления по основным средствам	13 181	12 967
Налоги, кроме налога на прибыль	7 545	6 017
Расходы на услуги связи	4 794	4 394
Расходы по аренде	12 758	14 209
Расходы на рекламу и маркетинг	1 797	1 247
Расходы от передачи активов в доверительное управление	1 926	1 963
Транспортные и командировочные расходы	343	390
Плата за профессиональные услуги	1 686	665
Прочее	23 324	23 175
Итого операционных расходов	199 659	183 246

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 586	8 619
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	13 238	665
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	-	-
Расходы по налогу на прибыль	26 824	9 284

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

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	69 826	40 305
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	13 965	8 061
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(126)	-
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(671)	(252)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	13 656	1 475
Расходы по налогу на прибыль за год	26 824	9 284

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

Временные разницы на 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 год представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
Изменение отложенного налогового требования		
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 159	963
Прочие резервы	2 589	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	73
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	145	0
Прочее	1 808	7 151
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 701	8 187
Изменение отложенного налогового обязательства		
Основные средства	(6 321)	(3 301)
Амортизация основных средств	(4 339)	(254)
Инвестиции в ассоциированные компании	(79)	(222)

Прочие резервы	-	(7 605)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(10 739)	(11 382)
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(5 038)	(3 195)

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

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

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

24. Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение полугодия	10 000	20 000
Дивиденды, выплаченные в течение полугодия	(10 000)	(20 000)
Дивиденды к выплате на 30 июня 2014 года	-	-

В течение 1-го полугодия 2014 года объявлены и выплачены дивиденды за 2013 год: по привилегированным акциям 0,2 рублей на одну акцию.

В течение 1-го полугодия 2013 года объявлены и выплачены дивиденды за 2012 год: по обыкновенным акциям в размере 0,03429 рублей на одну акцию, по привилегированным 0,2 рублей на одну акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

25. Управление рисками

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

В соответствии с Политикой управления рисками создана и функционирует система оценки и управления рисками. Процесс управления рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска.

Система управления рисками адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

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

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

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

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

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

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

В целях управления кредитным риском и в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. и внутреннего Положения по управлению кредитным риском осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения.

В рамках осуществления кредитной политики Группой созданы 3 комитета: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Комитет по проблемным ссудам. Кредитный комитет и Малый кредитный комитет рассматривают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного и Малого кредитного комитета проходят еженедельно. Комитет по проблемным ссудам является дополнительным органом управления кредитным риском. Основной задачей Комитета является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

Группой осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика.

Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности потенциального заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Группа избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском. Активы по срокам размещения средств сбалансированы со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

Основная часть активов, подверженных кредитному риску, расположена на территории Российской Федерации.

Классификация ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

Доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, на 01.07.2014 г. с 1-2 категорией качества составляет 92%.

млн. руб.

Состав активов и сформированные резервы	Категория качества	
	I- II	III- V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность	5 132	471
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	43	156

Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по 1-2 категориям качества указано ниже:

млн. руб.

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		Более 1 года		Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Более 1 года		
Ссудная задолженность	797	635	338	3 282	5 053				

За отчетный период было сформировано резервов по ссудной задолженности 143 млн. рублей, восстановлено - 119 млн. рублей.

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

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

Рыночные риски проявляются в возможности отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций и облигаций. Для оценки рисков ежедневно проводится мониторинг состояния рынка, проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам, контролируется валютная позиция Группы.

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н. При отсутствии средневзвешенной цены в расчете используется значение «рыночная цена 3».

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих:

млн.руб.

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
27	0	0	358

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

В соответствии с внутренними регламентами Группа анализирует чувствительность финансовых инструментов к процентному, валютному риску и риску изменения цен.

Казначейство на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так ситуацию по внебиржевым сделкам.

Ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция, а также, ее влияние на финансовые показатели за счет изменения курсов иностранных валют.

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

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

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

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

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление.

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

Управление ликвидностью Группы 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. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном

состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

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

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

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

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

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

Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Операционный риск. Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций или процессов, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля.

Оценка операционного риска производится на основании балльно-весаго метода.

Группой разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Основными мерами по снижению операционного риска является:

-использование проверенных технологических решений и внедрение, тщательно проанализированных технологий, дублирование основных информационных систем, а также разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационных систем к защищаемым программным и информационным ресурсам;

-системы резервного копирования и архивирования информации, оперативное восстановление информации.

-для покрытия потенциальных операционных убытков страхуются ценности.

Одним из направлений в сфере анализа, контроля и управления операционным риском является контроль и минимизация рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С целью совершенствования системы контроля и управления этим риском разрабатывается и совершенствуется как документально-нормативная база, так и практический опыт. Согласованы с территориальным учреждением Банка России Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области

Показатель операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности).

Для расчета фактического значения использовались данные формы 0409807 за 2011-2013 годы.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	30 июня 2014 г.	2013
Источники базового капитала	627 740	595 785
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	291 616	291 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	319 043	287 088
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	7 300	-
Нематериальные активы	1	-

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

Убыток текущего года	7297	-
Отрицательная величина добавочного капитала	2	-
Базовый капитал, итого	620 440	595 785
Основной капитал, итого	620 440	595 767
Источники дополнительного капитала:	406 269	434 712
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	40 000	45 000
Прибыль отчетного года	-	22 175
Субординированный депозит	289 700	289 700
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 569	77 837
Итого нормативного капитала	1 026 709	1 030 479

Ниже представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы, величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.

	30 июня 2014 г.	2013
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	5 614 034	5 091 448
необходимые для определения достаточности основного капитала	5 537 467	5 091 448
Достаточность капитала (процент):	x	x
Достаточность базового капитала	7,7	7,7
Достаточность основного капитала	7,7	7,7
Достаточность собственных средств (капитала)	12,7	13,4

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,7% (2013 г.: 13,4%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%, минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала - 5%, минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала - 5,5%.

27. Условные обязательства

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от

рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

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

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. На 30 июня 2014 года и в 2013 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой в субаренду третьим сторонам.

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2014 г.	2013
Неиспользованные кредитные линии	1 096 094	554 229
Гарантии выданные	726 303	626 583
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3 632)	(3 133)
Итого обязательств кредитного характера	1 818 765	1 177 679

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30 июня 2014г.	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	3 133	2 688
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	499	445
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	3 632	3 133

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 2 200 тысяч рублей (2013 г.: 244 тысячи рублей).

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013:

	30 июня 2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в банках	150 514	150 514	245 379	245 379
Кредиты клиентам	121 500	121 500	13 000	13 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 049 362	5 048 857	4 592 340	4 591 737
Финансовые обязательства				
Средства других банков	314 369	314 069	560 587	560 587
Средства клиентов	98 653	98 653	113 946	113 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 192 928	6 192 928	6 240 070	6 240 070
Прочие заемные средства	-	-	95 411	95 411
	289 700	289 700	289 700	289 700

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

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

Средства в банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

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

29. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность. По итогам работы за 2013 год была произведена выплата дивидендов акционерам Группы в сумме 10000 тысяч рублей. В отчете раскрыты данные согласно Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Директор Банка



Главный бухгалтер

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

31 июля 2014 года