

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность и заключение независимого аудитора за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года**

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	10
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	21
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	21
7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	21
8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	23
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	24
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	25
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	26
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	26
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	27
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	27
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	27
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	28
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	29
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	30
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	44
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	44
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	46
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	46
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	47
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	48

### ***Аудиторское заключение независимого аудитора***

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

#### ***Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность***

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

## **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  
ООО «Перспектив-Аудит»  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000991, выдан 19 ноября 2012 года  
СРО НП «АПР», ОРНЗ 29501024681

Л.Н.Розанова

25 июня 2014г.

## **Сведения об аудируемом лице**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «ИРС» (ЗАО).  
Зарегистрирован ЦБ РФ 01.12.1992 г., регистрационный номер 272;  
свидетельство МНС России 77№007811780 от 02.09.2002г.,  
основной государственный регистрационный номер 1027739137535.  
127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, дом 26.

## **Сведения об аудиторе**

Общество с ограниченной ответственностью «Перспектив-Аудит» (ООО «Перспектив-Аудит»)  
Свидетельство МРП от 20.06.2001г № 002.048.479.;  
свидетельство МНС России 77 №007002446 от 22.01.2003г.,  
основной государственный регистрационный номер 1037739183635.  
107140, г. Москва, Краснопрудная улица, д.12/1, стр.1, пом. 15,17.  
Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»)  
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 10201005134.

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года**

	Примечание	2013	2012
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	575 928	693 049
Обязательные резервы на счетах в Банке России		17 773	19 738
Средства в других банках	6	65 501	261 535
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 553 979	1 135 333
Инвестиционная недвижимость	8	-	80 000
Основные средства и нематериальные активы	9	151 157	156 998
Текущие требования по налогу на прибыль		1 489	17 422
Прочие активы	10	36 811	76 308
<b>Итого активов</b>		<b>2 402 638</b>	<b>2 440 383</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	11	38
Средства клиентов	12	1 264 115	1 438 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	145 087	201 922
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 937
Отложенное налоговое обязательство	20	26 782	27 094
Прочие обязательства	14	12 318	17 176
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 448 313</b>	<b>1 687 400</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	1 056 760	856 760
Фонд переоценки основных средств		123 870	123 870
Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит)		(226 305)	(227 647)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>954 325</b>	<b>752 983</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 402 638</b>	<b>2 440 383</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 июня 2014 года

Президент

\_\_\_\_\_ И.Я. Башаев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	16	264 012	219 678
Процентные расходы	16	(85 066)	(79 922)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>178 946</b>	<b>139 756</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(11 301)	(7 005)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>167 645</b>	<b>132 751</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20 311	20 521
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(12 669)	(14 315)
Комиссионные доходы	17	76 052	111 280
Комиссионные расходы	17	(2 427)	(2 369)
Изменение прочих резерв под обесценение	6, 10	2 484	(2 486)
Прочие операционные доходы	18	30 105	6 222
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>281 501</b>	<b>251 604</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(275 427)	(227 787)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>6 074</b>	<b>23 817</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(4 732)	(5 256)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 342</b>	<b>18 561</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 июня 2014 года

Президент

\_\_\_\_\_ И.Я. Башаев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

	Примечание	2013	2012
<b>Прибыль/(убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>1 342</b>	<b>18 561</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	91 987
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	(22 539)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>-</b>	<b>69 448</b>
<b>Совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>1 342</b>	<b>88 009</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 июня 2014 года

Президент

\_\_\_\_\_ И.Я. Башаев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года**

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль/ (накопленный дефицит)</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>856 760</b>	<b>54 422</b>	<b>(246 208)</b>	<b>664 974</b>
Совокупный доход за период	-	69 448	18 561	<b>88 009</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>856 760</b>	<b>123 870</b>	<b>(227 647)</b>	<b>752 983</b>
Совокупный доход за период	-	-	1 342	<b>1 342</b>
Эмиссия акций	200 000	-	-	<b>200 000</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>1 056 760</b>	<b>123 870</b>	<b>(226 305)</b>	<b>954 325</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 июня 2014 года

Президент

\_\_\_\_\_ И.Я. Башаев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года**

	2013	2012
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	275 396	217 865
Проценты уплаченные	(85 615)	(82 253)
Комиссии полученные	73 289	114 647
Комиссии уплаченные	(2 427)	(2 369)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	20 164	20 521
Прочие полученные операционные доходы	10 427	6 208
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(264 148)	(212 147)
Уплаченный налог на прибыль	7 952	(22 736)
<b>Денежные средства, полученные (использованные) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>35 038</b>	<b>39 736</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 965	(2 808)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	195 977	320 745
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(405 850)	55 243
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	19 547	(15 155)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(4 292)	(938)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(205 325)	43 479
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(56 500)	(166 500)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(5 987)	9 269
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>(425 427)</b>	<b>283 071</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(3 883)	(5 780)
Выручка от реализации основных средств	2 608	51
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	100 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные (использованные) от инвестиционной деятельности</b>	<b>98 725</b>	<b>(5 729)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	200 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные (использованные) от финансовой деятельности</b>	<b>200 000</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	9 581	(42 581)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(117 121)</b>	<b>234 761</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	693 049	458 288
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>575 928</b>	<b>693 049</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 июня 2014 года

Президент

\_\_\_\_\_ И.Я. Башаев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

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

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

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

За 31 декабря 2013 года Банк имеет один филиал в Российской Федерации в г. Волгограде, два дополнительных офиса (г. Москва, г. Ступино Московской области). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

Дочерней компанией Банка является ООО «Городской Ломбард» (место нахождения: 127474, г. Москва, Бескудниковский б-р, д. 23, кор.1, доля участия 100%). Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 98 человек (2012: 100 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

<b>Акционеры первого уровня</b>	<b>Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г.</b>
Башаев И.Я.	94,84%	92,77%
ООО «Страховая компания «Инвест-Полис»	3,30%	4,62%
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,10%	0,14%
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	1,76%	2,47%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Расширение участия российских компаний в международном разделении труда, усиление межстрановой трудовой миграции, значительная либерализация трансграничного движения капиталов способствуют существенному росту конкуренции со стороны иностранных банков и развитию рынка международных финансовых операций. Чтобы сохранить свою конкурентоспособность, Банк должен обладать современной технологической платформой, позволяющей удовлетворять растущий спрос клиентов на новые услуги.

Обострение конкурентной борьбы, в том числе со стороны небанковских посредников, требует все больших денежных, временных, интеллектуальных инвестиций, направленных на улучшение качества и ассортимента предоставляемых услуг. Расширение доступных клиентам форм сбережений и инвестиций за счет альтернативных инструментов (прежде всего, на фондовом рынке) может оказать конкуренцию продуктам и услугам Банка.

Рост розничного рынка и рынка услуг малому бизнесу сопровождается ростом количества клиентов. Для сохранения своих позиций на рынке банк должен найти адекватные решения в области системы продаж, постпродажного обслуживания и продуктового ряда, которые позволят обслуживать большое количество клиентов при минимизации издержек и контроле над рисками. Это потребует внедрения механизмов, обеспечивающих устойчивый рост производительности труда и повышения эффективности деятельности банка в условиях сокращения процентной маржи.

Увеличение на рынке количества клиентов и совершаемых ими операций, наряду с дальнейшим расширением конкурентами Банка сети своих подразделений и реализацией ими многоканальных стратегий сбыта, потребует от Банка проведения активной политики по расширению и повышению эффективности своей сбытовой сети, включая развитие альтернативных каналов обслуживания клиентов.

Происходящие изменения в экономической и социальной среде, развитие технологий, расширение сектора услуг оказывают значительное воздействие на трансформацию потребностей и предпочтений клиентов. В этой ситуации для обеспечения конкурентоспособности Банку необходимо не только гибко и своевременно реагировать на эти изменения, но и активно самому создавать новые рынки, формируя дополнительные конкурентные преимущества.

При планировании и ведении своей деятельности в 2013 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике и придерживался крайне консервативной политики при проведении операций. Принятая концепция универсального банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности Банка. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание Банка.

### **3. Основы составления отчетности**

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

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

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

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

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

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

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

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

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка

**Усовершенствования МСФО 2009 - 2011** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.) Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток.

В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

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

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

#### **4. Принципы учетной политики**

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

## **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

### **Консолидированная финансовая отчетность**

Банк владеет 100% долей участия в ООО «Городской Ломбард». Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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

### **Финансовые активы**

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

## **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей)*

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

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

### ***Средства в других банках***

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

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

### ***Векселя приобретенные***

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

### ***Инвестиции в дочерние компании***

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

дочерние компании учтены в составе прочих активов и оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от обесценения.

### ***Заемные средства***

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

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

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

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

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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



**Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

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

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

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

## **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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

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

### ***Реструктурированные кредиты***

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

### ***Инвестиционная недвижимость***

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

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

### ***Основные средства***

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

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

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

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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой

## **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей)*

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

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

### **Нематериальные активы**

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

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

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

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

### **Операционная аренда**

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

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

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

### **Уставный капитал**

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

## **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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

### ***Дивиденды***

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

### ***Оценочные обязательства***

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

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

### ***Договоры финансовых гарантий***

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

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

### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

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

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

### ***Налог на прибыль***

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и

обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	77 880	87 298
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	155 312	116 005
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	342 736	489 746
- Российской Федерации	128 010	20 586
- других стран	214 726	469 160
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>575 928</b>	<b>693 049</b>

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

## 6. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	65 010	260 168
Прочие размещения в других банках	494	1 370
Резерв под обесценение средств в других банках	(3)	(3)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>65 501</b>	<b>261 535</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

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

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	1 550 208	1 052 265
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 064	12 006
Потребительские кредиты	82 341	165 395
Дебиторская задолженность	24 117	14 117
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 673 730</b>	<b>1 243 783</b>
Резерв под обесценение кредитов	(119 751)	(108 450)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 553 979</b>	<b>1 135 333</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(76 711)</b>	<b>(23 322)</b>	-	<b>(1 412)</b>	<b>(101 445)</b>
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	(3 819)	(3 186)	-	-	(7 005)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(80 530)</b>	<b>(26 508)</b>	-	<b>(1 412)</b>	<b>(108 450)</b>
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	4 347	(2 775)	(1 462)	(11 411)	(11 301)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(76 183)</b>	<b>(29 283)</b>	<b>(1 462)</b>	<b>(12 823)</b>	<b>(119 751)</b>

Структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2013	2012
Предоплата ЗАО СПО «Агропромстройпроект» (инвестирование строительства)	14 117	14 117
Денежные требования к физическому лицу (продажа имущества с рассрочкой платежа)	10 000	-
<b>Итого дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение</b>	<b>24 117</b>	<b>14 117</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	2013		2012	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Предприятия оптовой и розничной торговли	972 125	63%	501 871	44%
Финансовое посредничество	56 771	4%	72 002	6%
Строительство	38 870	2%	108 493	10%
Физические лица	53 058	3%	138 887	12%
Производство	216 592	14%	91 140	8%
Транспорт, связь и коммуникации	672	-	17 140	2%
Сельское хозяйство	206 709	13%	205 800	18%
Прочие отрасли	9 182	1%	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 553 979</b>	<b>100%</b>	<b>1 135 333</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

**За 31 декабря 2013 года**

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	1 597	-	11 294	<b>12 891</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- товарами в обороте	923 627	6 029	12 602	-	<b>942 258</b>
- недвижимым имуществом	394 544	18 114	3 000	-	<b>415 658</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

- оборудованием	90 113	-	-	-	<b>90 113</b>
- транспортными средствами	21 797	1 763	-	-	<b>23 560</b>
- хозяйственное имущество	501	-	-	-	<b>501</b>
- поручитель-ствами	43 443	25 555	-	-	<b>68 998</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 474 025</b>	<b>53 058</b>	<b>15 602</b>	<b>11 294</b>	<b>1 553 979</b>

**За 31 декабря 2012 года**

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

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

## 8. Инвестиционная недвижимость

	2013		2012	
	Земля	Итого	Земля	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	80 000	<b>80 000</b>	80 000	<b>80 000</b>
Остаток на 1 января	80 000	<b>80 000</b>	80 000	<b>80 000</b>
Выбытия за год	(80 000)	<b>(80 000)</b>	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	-	-	<b>80 000</b>	<b>80 000</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	-	-	<b>80 000</b>	<b>80 000</b>

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости базируется на оценке независимых оценщиков и основана на рыночной стоимости. Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2013 год составили 423 тыс. руб. (2012: 315 тыс. руб.).

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	143 908	8 190	11 443	3 976	691	168 208
Поступления за год	-	375	3 390	-	118	3 883
Выбытия за год	-	-	(2 632)	(189)	(373)	(3 194)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>143 908</b>	<b>8 565</b>	<b>12 201</b>	<b>3 787</b>	<b>436</b>	<b>168 897</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	-	7 255	3 596	-	359	11 210
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	5 037	392	1 768	-	232	7 429
Выбытия за год	-	-	(526)	-	(373)	(899)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>5 037</b>	<b>7 647</b>	<b>4 838</b>	<b>-</b>	<b>218</b>	<b>17 740</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>138 871</b>	<b>918</b>	<b>7 363</b>	<b>3 787</b>	<b>218</b>	<b>151 157</b>

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

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Вест-Эксперт» по состоянию за 31 декабря 2012 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 30 967 тыс. руб. (2012: 30 967 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 20).

**10. Прочие активы**

	2013	2012
<b>Финансовые активы:</b>	<b>531</b>	<b>636</b>
Доли участия в компаниях	168	107
Требования по производным финансовым инструментам	147	-
Прочие финансовые активы	510	567
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(294)	(38)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>36 280</b>	<b>75 672</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	29 122	74 396
Предоплата по товарам и услугам	1 876	2 999
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	386	278
Прочее	4 903	761
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(7)	(2 762)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>36 811</b>	<b>76 308</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(2 800)</b>	<b>(330)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	2 484	(2 486)
Списано за счет резерва в течение года	15	16
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(301)</b>	<b>(2 800)</b>

За 31 декабря 2013 и 2012 годов вложения в уставной капитал ООО «Городской ломбард» (доля участия - 100%) в размере 40 тысяч рублей учтены по себестоимости. Консолированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

За 31 декабря 2013 года приобретенный пай организации-нерезидента S.W.I.F.T. в размере 128 тысяч рублей (2012: 67 тысяч рублей) учтен по себестоимости. Банк является пользователем услуг Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. По состоянию за 31 декабря 2013 года в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 31 896 тысяч рублей. (2012 г.: 74 396 тысяч рублей.). Эти активы Банк предполагает реализовать их в обозримом будущем. По состоянию за 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость данного имущества составляет 29 122 тысяч рублей, обесценение стоимости недвижимого имущества в сумме 2 774 тысяч рублей отражено в составе прочих операционных расходов. По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость, не меньше балансовой стоимости активов.

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

## 11. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	11	38
<b>Итого средства других банков</b>	<b>11</b>	<b>38</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

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

## 12. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>146 045</b>	<b>146 969</b>
- Текущие/расчетные счета	146 045	146 969
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>497 177</b>	<b>569 129</b>
- Текущие/расчетные счета	497 177	564 129
- Срочные депозиты	-	5 000
<b>Физические лица:</b>	<b>620 893</b>	<b>722 135</b>
- Текущие счета/счета до востребования	7 018	20 021
- Срочные вклады	613 875	702 114
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 264 115</b>	<b>1 438 233</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 4 клиентов/групп взаимозависимых клиентов (2012: 4 клиентов/групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 95 400 тысяч рублей (2012: 75 200 тысяч рублей) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 22). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 806 880 тысяч рублей (2012: 844 958 тысяч рублей) или 63,8% (2012: 58,8%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	620 893	49	722 135	50
Торговля и пищевая промышленность	106 273	8	84 726	6
Строительство	186 560	15	209 213	15
Производство	50 276	4	64 372	4
Операции финансового сектора	152 726	12	174 155	12
Сельское хозяйство	90 966	7	100 584	7
Промышленность	1 974	-	2 072	-
Прочие отрасли	54 447	5	80 976	6
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 264 115</b>	<b>100</b>	<b>1 438 233</b>	<b>100</b>

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Депозитные сертификаты	145 087	201 922
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>145 087</b>	<b>201 922</b>

За 31 декабря 2013 года выпущенные Банком депозитные сертификаты имеют сроки погашения в 2014 году (2012: 2013 году), ставка доходности варьируется от 5,5% до 9,0% (2012: от 3,5% до 7,0%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

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

### 14. Прочие обязательства

	2013	2012
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>1 513</b>	<b>5 718</b>
Финансовые гарантии	777	3 540
Прочие	736	2 178
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>10 805</b>	<b>11 458</b>
Расчеты с персоналом	2 837	2 074
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 336	1 107
Прочие	6 632	8 277
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 318</b>	<b>17 176</b>

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

### 15. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	7 000 000	700 000	1 056 760	5 000 000	500 000	856 760
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>7 000 000</b>	<b>000 000</b>	<b>1 056 760</b>	<b>5 000 000</b>	<b>500 000</b>	<b>856 760</b>

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

18 июня 2013 года Московским ГТУ Банка России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка, уставный капитал Банка увеличился на 200 миллионов рублей.

В 2013 и 2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	233 160	194 663
Средства в других банках	30 852	25 015
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>264 012</b>	<b>219 678</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(24 471)	(4 308)
Вклады физических лиц	(42 048)	(59 315)
Депозиты юридических лиц	(95)	(222)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18 452)	(16 077)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(85 066)</b>	<b>(79 922)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>178 946</b>	<b>139 756</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	52 190	56 740
Комиссия за выполнение валютного контроля	5 668	4 332
Комиссия за неиспользованный заемщиками лимит кредитования	9 143	6 328
Комиссия по выданным гарантиям	3 991	33 445
Прочее	5 060	10 435
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>76 052</b>	<b>111 280</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 991)	(1 732)
Прочее	(436)	(637)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 427)</b>	<b>(2 369)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>73 625</b>	<b>108 911</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды полученные	239	6
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 743	4 895
Доходы от страхового возмещения	418	71
Доходы от выбытия (реализации) имущества	21 737	51
Прочее	2 968	1 199
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>30 105</b>	<b>6 222</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	(203 902)	(150 196)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(10 656)	(7 182)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(9 043)	(5 686)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(14 263)	(9 154)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 429)	(4 247)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

(Примечание 9)		
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(2 774)	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 477)	(9 031)
Страхование	(12 689)	(11 491)
Возврат излишне взысканных комиссий	(50)	(25 707)
Прочее	(7 144)	(5 093)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(275 427)</b>	<b>(227 787)</b>

**20. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущий налог на прибыль	(5 044)	(7 579)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	312	2 323
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 732)</b>	<b>(5 256)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>6 074</b>	<b>23 817</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)</b>	<b>(1 215)</b>	<b>(4 763)</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц	(3 517)	(493)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 732)</b>	<b>(5 256)</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	<b>2013</b>	<b>Изменение</b>	<b>2012</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 262	75	1 187
Начисленные процентные доходы и расходы	66	(48)	114
Амортизация основных средств	2 857	999	1 858
Обесценение прочих активов	555	555	-
Резервы под обесценение	-	(714)	714
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>4 740</b>	<b>867</b>	<b>3 873</b>

**Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:**

Переоценка основных средств	30 967	-	30 967
Резервы под обесценение	526	526	-
Прочие	29	29	-

<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>31 522</b>	<b>555</b>	<b>30 967</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(26 782)</b>	<b>312</b>	<b>(27 094)</b>
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(30 967)	-	(30 967)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	4 185	312	3 873

## **21. Управление финансовыми рисками**

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

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

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

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

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

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

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

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	361 202	214 726	-	575 928
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 773	-	-	17 773
Средства в других банках	65 501	-	-	65 501
Кредиты и дебиторская задолженность	1 553 979	-	-	1 553 979
Текущие требования по налогу на прибыль	1 489	-	-	1 489
Основные средства и НМА	151 157	-	-	151 157
Прочие активы	36 683	128	-	36 811
<b>Итого активов</b>	<b>2 187 784</b>	<b>214 854</b>	-	<b>2 402 638</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	11	-	-	11
Средства клиентов	1 261 168	2 925	22	1 264 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 087	-	-	145 087
Отложенное налоговое обязательство	26 782	-	-	26 782
Прочие обязательства	12 318	-	-	12 318
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 445 366</b>	<b>2 925</b>	<b>22</b>	<b>1 448 313</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>742 418</b>	<b>211 929</b>	<b>(22)</b>	<b>954 325</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>192 891</b>	-	-	<b>192 891</b>

За 31 декабря 2012 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	223 889	469 160	-	693 049
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 738	-	-	19 738
Средства в других банках	261 535	-	-	261 535
Кредиты и дебиторская задолженность	1 135 333	-	-	1 135 333
Текущие требования по налогу на прибыль	17 422	-	-	17 422
Инвестиционная недвижимость	80 000	-	-	80 000
Основные средства и НМА	156 998	-	-	156 998
Прочие активы	76 241	67	-	76 308
<b>Итого активов</b>	<b>1 971 156</b>	<b>469 227</b>	-	<b>2 440 383</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	38	-	-	38
Средства клиентов	1 438 148	33	52	1 438 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 922	-	-	201 922
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 937	-	-	2 937
Отложенное налоговое обязательство	27 094	-	-	27 094
Прочие обязательства	17 176	-	-	17 176
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 687 315</b>	<b>33</b>	<b>52</b>	<b>1 687 400</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>283 841</b>	<b>469 194</b>	<b>(52)</b>	<b>752 983</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>404 080</b>	-	-	<b>404 080</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитных операций ежемесячно анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные



отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. Департамент кредитных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	342 736	-	-	-	-	342 736	-	-	342 736
Средства в других банках	65 501	-	-	3	-	65 504	(3)	-	65 501
Кредиты юридическим лицам	1 186 256	260 700	-	103 252	-	1 550 208	(42 028)	(34 155)	1 474 025
Кредиты предпринимателям	9 310	5 250	-	2 504	-	17 064	(1 252)	(210)	15 602
Потребительские кредиты	19 475	-	-	48 500	14 366	82 341	(28 604)	(679)	53 058
Дебиторская задолженность	-	-	-	24 117	-	24 117	(12 823)	-	11 294
Прочие финансовые активы	531	-	-	294	-	825	(294)	-	531
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	127 736	-	-	-	-	127 736	-	-	127 736
Обязательства по предоставлению кредитов	65 155	-	-	-	-	65 155	-	-	65 155
<b>Итого</b>	<b>1 816 700</b>	<b>265 950</b>	<b>-</b>	<b>178 670</b>	<b>14 366</b>	<b>2 275 686</b>	<b>(85 004)</b>	<b>(35 044)</b>	<b>2 155 638</b>

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	489 746	-	-	-	-	489 746	-	-	489 746
Средства в других банках	261 535	-	-	3	-	261 538	(3)	-	261 535
Кредиты юридическим лицам	909 720	43 974	-	98 571	-	1 052 265	(60 575)	(19 955)	971 735
Кредиты предпринимателям	8 626	3 380	-	-	-	12 006	-	-	12 006
Потребительские кредиты	69 750	21 750	-	44 772	29 123	165 395	(23 876)	(2 632)	138 887
Дебиторская задолженность	-	-	-	14 117	-	14 117	(1 412)	-	12 705
Прочие финансовые активы	636	-	-	38	-	674	(38)	-	636
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	148 908	-	-	-	-	148 908	-	-	148 908
Обязательства по предоставлению кредитов	255 172	-	-	-	-	255 172	-	-	255 172
<b>Итого</b>	<b>2 144 093</b>	<b>69 104</b>	<b>-</b>	<b>157 501</b>	<b>29 123</b>	<b>2 399 821</b>	<b>(85 904)</b>	<b>(22 587)</b>	<b>2 291 330</b>

### Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	737 382	537 062	172 512	331 206	562 918	59 570
Кредиты предпринимателям	2 750	9 310	2 500	5 770	6 236	-
Потребительские кредиты	-	12 375	7 100	-	91 500	-
<b>Итого</b>	<b>740 132</b>	<b>558 747</b>	<b>182 112</b>	<b>336 976</b>	<b>660 654</b>	<b>59 570</b>

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

За 31 декабря 2013 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	14 366	(289)	14 077	2%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>14 366</b>	<b>(289)</b>	<b>14 077</b>	<b>2%</b>

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

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

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	103 252	187 663	98 571	111 497
Кредиты предпринимателям	2 504	20 455	-	-
Потребительские кредиты	48 500	67 111	44 772	77 511
Дебиторская задолженность	24 117	-	14 117	-
<b>Итого</b>	<b>178 373</b>	<b>275 229</b>	<b>157 460</b>	<b>189 008</b>

### Средства в других банках

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

### Концентрации кредитного риска

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

За 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 3) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 95 400 тысяч рублей (2012: 75 200 тысяч рублей) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

соглашением, примечание 22). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 028 081 тысячу рублей (2012: 409 446 тысяч рублей) или 61,4% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012: 29,3%).

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

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

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	22,4	24,3
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800.0	136,3	151,3

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

**Риск ликвидности**

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

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

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2		Н3		Н4	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	82.1	89.2	120.3	108.1	0.1	0.1
Среднее	80.9	124.5	113.3	121.8	0.1	0.8
Максимум	149.5	198.0	144.0	151.6	0.2	4.0
Минимум	32.1	51.9	64.7	86.5	0.1	0.0
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

**За 31 декабря 2013 г.**

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	11	-	-	-	-	-	<b>11</b>
Средства клиентов	650 240	19 540	80 549	26 149	555 669	-	<b>1 332 147</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	147 605	-	-	-	<b>147 605</b>
Прочие финансовые обязательства	-	787	249	477	-	-	<b>1 513</b>
Финансовые гарантии	127 736	-	-	-	-	-	<b>127 736</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	65 155	-	-	-	-	<b>65 155</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>777 987</b>	<b>85 482</b>	<b>228 403</b>	<b>26 626</b>	<b>555 669</b>	-	<b>1 674 167</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2012 г.

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

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

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

За 31 декабря 2013 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	575 928	-	-	-	-	575 928
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	17 773	17 773
Средства в других банках	65 501	-	-	-	-	65 501
Кредиты и авансы клиентам	300 781	541 965	698 112	13 121	-	1 553 979
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 489	-	-	-	1 489
Основные средства	-	-	-	-	151 157	151 157
Прочие активы	363	7 158	-	-	29 290	36 811
<b>Итого активов</b>	<b>942 573</b>	<b>550 612</b>	<b>698 112</b>	<b>13 121</b>	<b>198 220</b>	<b>2 402 638</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	11	-	-	-	-	11
Средства клиентов	669 711	79 746	25 232	489 426	-	1 264 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	145 087	-	-	-	145 087
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	26 782	26 782
Прочие обязательства	787	9 635	1 896	-	-	12 318
<b>Итого обязательств</b>	<b>670 509</b>	<b>234 468</b>	<b>27 128</b>	<b>489 426</b>	<b>26 782</b>	<b>1 448 313</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>272 064</b>	<b>316 144</b>	<b>670 984</b>	<b>(476 305)</b>	<b>171 438</b>	<b>954 325</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>272 064</b>	<b>588 208</b>	<b>1 259 192</b>	<b>782 887</b>	<b>954 325</b>	<b>-</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря 2012 г.					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	693 049	-	-	-	-	<b>693 049</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	19 738	<b>19 738</b>
Средства в других банках	261 535	-	-	-	-	<b>261 535</b>
Кредиты и авансы клиентам	160 343	469 641	491 909	13 440	-	<b>1 135 333</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	17 422	-	-	-	<b>17 422</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	80 000	<b>80 000</b>
Основные средства	-	-	-	-	156 998	<b>156 998</b>
Прочие активы	529	1 383	-	-	74 396	<b>76 308</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 115 456</b>	<b>488 446</b>	<b>491 909</b>	<b>13 440</b>	<b>331 132</b>	<b>2 440 383</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	38	-	-	-	-	<b>38</b>
Средства клиентов	751 200	467 569	84 644	134 820	-	<b>1 438 233</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 262	100 660	-	-	-	<b>201 922</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 937	-	-	-	<b>2 937</b>
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	27 094	<b>27 094</b>
Прочие обязательства	65	12 693	2 229	2 189	-	<b>17 176</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>852 565</b>	<b>583 859</b>	<b>86 873</b>	<b>137 009</b>	<b>27 094</b>	<b>1 687 400</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>262 891</b>	<b>(95 413)</b>	<b>405 036</b>	<b>(123 569)</b>	<b>304 038</b>	<b>752 983</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>262 891</b>	<b>167 478</b>	<b>572 514</b>	<b>448 945</b>	<b>752 983</b>	<b>-</b>

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

**Рыночный риск**

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

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

**Процентный риск**

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

За 31 декабря 2013 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	65 501	-	-	-	-	<b>65 501</b>
Кредиты и авансы клиентам	300 781	541 965	698 112	1 827	-	<b>1 542 685</b>
<b>Итого процентные активы</b>	<b>366 282</b>	<b>541 965</b>	<b>698 112</b>	<b>1 827</b>	-	<b>1 608 186</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	20 115	79 746	25 232	489 426	-	<b>614 519</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	145 087	-	-	-	<b>145 087</b>
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>20 115</b>	<b>224 833</b>	<b>25 232</b>	<b>489 426</b>	-	<b>759 606</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года</b>	<b>346 167</b>	<b>317 132</b>	<b>672 880</b>	<b>(487 599)</b>	-	<b>848 580</b>

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



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	5.75%	-	-	5.61%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13.51%	-	13.00%	13.70%	-	13.00%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	11.78%	3.96%	3.98%	11.04%	3.95%	4.51%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.70%	-	-	6.58%	-	-

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

#### **Валютный риск**

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

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

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

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

	За 31 декабря 2013 года			за 31 декабря 2012 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	1 997 296	1 040 532	<b>956 764</b>	1 869 987	1 166 698	<b>703 289</b>
<b>Доллары США</b>	285 239	286 115	<b>(876)</b>	467 962	417 864	<b>50 098</b>
<b>Евро</b>	120 103	121 666	<b>(1 563)</b>	102 434	102 838	<b>(404)</b>
<b>Итого</b>	<b>2 402 638</b>	<b>1 448 313</b>	<b>954 325</b>	<b>2 440 383</b>	<b>1 687 400</b>	<b>752 983</b>

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

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2013	2013	2012	2012
Укрепление доллара США	5	(35)	5	2 004
Ослабление доллара США	5	35	5	(2 004)
Укрепление евро	5	(63)	5	(16)
Ослабление евро	5	63	5	16

## Прочие риски

### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционного риска. Операционный риск в отчетном периоде находился на низком уровне

### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк применял процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в

судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Минимизация правового риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходят обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъясняли изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов. Правовой риск находился на низком уровне.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях управления стратегическим риском в Банке применял:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

В отчетном периоде рисков возникновения у банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выявлено не было.

Также, в отчетном периоде в Банке не возникало конфликта интересов, т.е. противоречий между имущественными и иными интересами банка и его служащих или клиентов.

## 22. Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 37.5% (2012: 28.9%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нормативный капитал на основе публикуемых отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составил 937 869 тысячи рублей (2012: 673 171 тысячи рублей).

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

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	1 056 760	856 760
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(226 305)	(227 647)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>830 455</b>	<b>629 113</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки	123 870	123 870
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>123 870</b>	<b>123 870</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>954 325</b>	<b>752 983</b>

## 23. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства по операционной аренде**

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

Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
До 1 года	13 320	13 272
От 1 года до 5 лет	40 800	48 960
Свыше 5 лет	-	4 080
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>54 120</b>	<b>66 312</b>

Банк выступает в качестве арендодателя:

	2013	2012
До 1 года	1 359	3 529
<b>Итого требования по операционной аренде</b>	<b>1 359</b>	<b>3 529</b>

**Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2013	2012
Финансовые гарантии предоставленные	127 736	148 908
Обязательства по предоставлению кредитов	65 155	255 172
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>192 891</b>	<b>404 080</b>

За 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

**Производные финансовые инструменты**

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
<b>Конверсионные операции:</b>						
<i>Продажа долларов США</i>	65 605	(65 458)	147	-	-	-

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

### **Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках**

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

## **25. Операции со связанными сторонами**

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	2013		2012	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (кроме банков) (договорная процентная ставка 8.25%-22% (2012 год 8.25%-24%))	-	17 455	26 000	15 916
Резерв под обесценение кредитов	-	381	250	5
Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка 0,0% (2012 год 0,0%))	149 504	146 180	593 544	201 890
Вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0.1%-13% (2012 год 0.1%-13%))	307 820	11 809	365 590	10 935

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год и 2012 год.

	2013		2012	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2 363	583	2 941
Процентные расходы	(27 269)	(442)	(13 411)	(390)
Резерв под обесценение кредитов	-	381	250	5

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 годов, представлена далее:

	2013		2012	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	33 450	39 600	12 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	30 695	68 500	21 000

В 2013 году общая сумма вознаграждения, ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 129 991 тысяч рублей (2012 г.: 89 245 тысяч рублей).

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

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

### **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном

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

#### **Налог на прибыль**

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

#### **Периодичность проведения переоценки основных средств**

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

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

#### **Принцип непрерывно действующей организации**

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

## **27. События после отчетной даты**

В период после отчетной даты и до даты утверждения настоящей финансовой отчетности Банком открыто новое структурное подразделение Дополнительный офис «Москворецкое отделение АКБ «ИРС» (ЗАО)», расположенное по адресу: г. Москва, Пересветов переулок, д.4, корп.3

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 июня 2014 года

Президент

\_\_\_\_\_ И.Я. Башаев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ О.С. Евсева