

## Пояснительная информация к отчетности

за 2016 год

### Акционерного коммерческого банка «ИРС» (АО)

Отчетный период – с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. (включительно), единицы измерения отчетности - тыс.рублей.

#### 1. Краткая характеристика деятельности Банка

##### 1.1.Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Акционерное общество)*
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 01.12.1992г., регистрационный № 272
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в ЕГРЮЛ 02 сентября 2002г., основной государственный регистрационный № 1027739137535
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 272 от 08.06.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под № 257.

\* - далее по тексту Банк

##### 1.2.Территориальное присутствие и информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Головной офис расположен по адресу	127422, г.Москва, ул.Тимирязевская, д.26 (по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в указанных реквизитах не произошло)
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Дополнительный офис «Бескудниковское отделение АКБ «ИРС» (АО)» в г.Москве – г.Москва, Бескудниковский бульвар, д.23, стр.3 Дополнительный офис «Ступинское отделение АКБ «ИРС» (АО)» в г.Ступино Московской области – Московская

	область, г.Ступино, ул.Октябрьская, д.46А
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Волгоградский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Волгограде – г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет.

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.01.2017г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Местонахождение филиала	Валюта баланса на 01.01. 2017г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Волгоградский филиал	г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16	295 282	4,7	100,0
Итого по филиалам				100,0
Головной банк		5 927 714	95,3	X
Всего по Банку		6 222 996	100,0	X

### 1.3.Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах.

По состоянию на 01.01.2017г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### 1.4.Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.irsbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков
Членство в SWIFT	Банк является членом Российской Национальной Ассоциации SWIFT
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	«Креди Мютюэль» - Франция «Белвнешэкономбанк»- Белоруссия

### 1.5.Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

## **1.6. Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- операции, проводимые с иностранной валютой,
- деятельность по привлечению и размещению депозитов,
- проведение межбанковских операций,
- работа с ценными бумагами.

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата, по-прежнему были предоставление кредитов, операции, проводимые с иностранной валютой, деятельность по привлечению депозитов, операции на межбанковском рынке.

По результатам деятельности Банка за 2016 год получен убыток в размере 23 318 тыс.рублей.

## ***2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка***

### **2.1. Общие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена и введена в действие Приказом № 125/П от 30.12.2015г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Общей части ч. I Положения № 385-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. В АКБ «ИРС» (АО) отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Ведение бухгалтерского учета в АКБ «ИРС» (АО) основывается на следующих принципах:

- ***непрерывность деятельности***, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- ***отражение доходов и расходов по методу «начисления»***. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их

эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- **постоянство правил бухгалтерского учета.** Этот принцип означает, что банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- **осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;

- **своевременность отражения операций,** означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов);

- **раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;

- **преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых счетах и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- **открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка;

- **последовательность применения Учетной политики.** Выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществлялась в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента

их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности определяются в целом по Банку. Филиал Банка в течение отчетного года ведет учет доходов, расходов на своих балансах.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Отчеты формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиал).

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики не осуществлялось, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не применялось.

Банк не рассчитывает допущения, касающиеся будущего, и прочие основные источники неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году, в связи с отсутствием в отчетности объектов, имеющих неопределенную оценку.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## **2.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В целях формирования годового отчета Банка за 2016 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) уточняющих, стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2016 год в части увеличения убытка Банка на 817 тыс. руб. или на 3,6 %.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка, нет.

### 2.3.Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации.

На 2017 год Банком разработана и утверждена Учетная политика, отличающаяся от действующей в отчетном году в связи со следующим:

- введением в действие нормативных документов ЦБ РФ;
- внесением изменений в Гражданский кодекс РФ;
- внесением изменений в Налоговый кодекс РФ.

В следующем отчетном году Банк и далее планирует применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В предшествующих отчетных периодах Банк не допускал существенных ошибок, которые приводили бы необходимости внесения исправлений в годовую отчетность.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Денежные средства	126978	343117
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	102203	103446
- Обязательные резервы	20401	15740
Средства в кредитных организациях	171234	89163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Чистая ссудная задолженность	1495862	1556402
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	274	289
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1924
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	189176	194589
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33757	31441
Прочие активы	130525	8509
<b>Всего активов</b>	<b>2250009</b>	<b>2328880</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций	21	25
Средства клиентов (некредитных организаций)	944580	1026581
-Из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	583437	736252
Выпущенные долговые обязательства	100000	54360
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	5603
Отложенное налоговое обязательство	39019	39019
Прочие обязательства	10876	15129
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	97	9430
<b>Всего обязательств</b>	<b>1094593</b>	<b>1150147</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	900000	900000
Резервный фонд	122603	121372
Переоценка основных средств	156073	156073
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	58	58
Прибыль (убыток) за отчетный период	-23318	1230
Всего источников собственных средств	1155416	1178733
<b>Всего пассивов</b>	<b>2250009</b>	<b>2328880</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	1246449	260180
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	27128

3.1. Денежные средства по состоянию на 01.01.2017г. составили 126 978 тыс.руб.(в эквиваленте). Из них в рублях РФ – 26 841 тыс.руб., в долларах США - 1 153 тыс. долларов, в евро – 356,8 тыс.евро.

Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации составили 102 203 тыс.руб., из них средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации составили 20 401 тыс.руб.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 171 234 тыс.руб., из них на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации – 156 079 тыс.руб., в т.ч. в рублях РФ - 6 768 тыс.руб., в долларах США – 91 004 тыс.руб. (в эквиваленте), в евро – 58 090 тыс.руб. (в эквиваленте), в китайских юанях – 217 тыс.руб. (в эквиваленте).



Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках составили 4 571 тыс.руб., из них в евро - 4 569 тыс.руб. (в эквиваленте) – в банке «Креди Мютюэль» Франция.

Ограничений по использованию денежных средств у Банка по состоянию на отчетную дату нет.

3.2. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017г. составила 1 495 862 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам составили 893 226 тыс.руб., из них ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 604 296 тыс.руб., кредиты, предоставленные иным юридическим лицам – 288 930 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам относятся к ссудам, предоставленным на финансирование текущей деятельности, на приобретение объектов недвижимости со сроками погашения – от 3 месяцев до 3-х лет.

Заемщики – юридические лица представлены по следующим видам экономической деятельности: сельское хозяйство, строительство, оптовая и розничная торговля, производство пищевых продуктов, химическое производство, производство прочих неметаллических минеральных продуктов, страховая деятельность, прочие виды деятельности.

По географическим зонам заемщики – юридические лица относятся к таким регионам Российской Федерации, как г.Москва, Московская область, Волгоградская область, Воронежская область и др.

Ссуды, предоставленные физическим лицам составили 6 727 тыс.руб. Все они относятся к ссудам, предоставленным на потребительские цели со сроками погашения – от 1 года до 3-х лет.

Выданные межбанковские кредиты и депозиты по состоянию на отчетную дату составили 595 909 тыс.руб. Из них 594 355 тыс.руб.- со сроком погашения – до 10 дней, 1 554 тыс.руб. – со сроком погашения «до востребования».

3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены вложениями в паи международной расчетной системы СВИФТ (Бельгия) – 274 тыс.руб. (в эквиваленте).

3.4. По состоянию на 01.01.2017г. стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 189 176 тыс.руб., из них:

- основные средства – 188 052 тыс.руб.,
- нематериальные активы – 18 тыс.руб.,
- материальные запасы – 159 тыс.руб.,
- вложения в сооружение основных средств – 947 тыс.руб.

Стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2017г. составила 188 052 тыс.руб.

Основные средства в виде недвижимости отражены по рыночной стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

В составе основных средств находятся 3 объекта недвижимости, в которых располагаются структурные подразделения Банка – на сумму 182 497 тыс.руб.

- в г.Москва, Бескудниковский б-р, д.23, корп.1, и Бескудниковский б-р, д.23, стр.3,

- в г.Волгоград, Рабоче-Крестьянская ул., д.16

Данные объекты недвижимости переоценивались, в последний раз – по состоянию на 28.12.2015г. Переоценку производило ООО «Лига независимых экспертов и оценщиков «Вест-Эксперт» в лице Артемкина Игоря Ивановича, который является членом саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков «СМАО» (рег.№ 1382 от 29.12.2007г.), и Новожиловой Елены Юрьевны, которая является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (рег.№ 1839 от 13.11.2015г.)

При оценке оценщик использовал следующие подходы – сравнительный и доходный. Цель оценки – определить рыночную стоимость объектов – наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции.

Сравнительный подход к оценке рыночной стоимости может быть применен только при условии наличия информации о проданных или выставленных на продажу объектах-аналогах. В данном случае Оценщикам удалось получить достаточно информации о выставленных на продажу объектах-аналогах недвижимости, что дало возможность применить сравнительный подход при оценке рыночной стоимости данных объектов недвижимости.

Применение доходного подхода основано на потенциальной возможности объекта оценки приносить доход. Для объектов недвижимости корректное применение доходного подхода возможно при наличии достаточно развитого рынка аренды. При применении доходного подхода оценщик определяет величину будущих доходов и расходов и моменты их получения. Имеющаяся у оценщиков информация позволила применить доходный подход при оценке рыночной стоимости объектов оценки.

Остальные основные средства – это компьютерная техника, счетно-денежное оборудование, мебель и прочее, остаточная стоимость которого составила 5 555 тыс.руб. Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленной амортизации.

Нематериальные активы по состоянию на 01.01.2017г. составили 18 тыс.руб. – это товарный знак Банка.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования за вычетом накопленной амортизации.

Материальные запасы отражены в учете по фактическим затратам на их приобретение.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в отчетном периоде не было.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.01.2017г. составили 33 757 тыс. руб. – это в т.ч. объекты недвижимости, полученные Банком в результате реализации прав на заложенное имущество, а также полученное по договорам отступного по непогашенным в срок кредитам.

3.6. По состоянию на 01.01.2017г. прочие активы составили 130 525 тыс.руб.

Структура прочих активов представлена следующими статьями: задаток, внесенный за участие в аукционе по приобретению объекта недвижимости – 119 463 т.руб., расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с работниками по заработной плате, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами, расходы будущих периодов по хозяйственным операциям.

Все представленные в данной статье активы относятся к финансовым. Все прочие активы выражены в рублях РФ.

За отчетный период существенного обесценения прочих активов не отмечено. Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2017г. нет. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.01.2017г. нет.

3.7. Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2017г. составили 21 тыс.руб. – это остатки на корреспондентском счете ЛОРО, открытому российскому банку в долларах США (в эквиваленте).

3.8. Остатки средств на счетах клиентов составили 944 580 тыс.руб., из них:

- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 361 102 тыс.руб.,
- остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 13 252 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 17 311 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 552 915 тыс.руб.,

Среди клиентов Банка производственные, страховые, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области сельского хозяйства, электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели.

3.9. Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2017г. составили 100 000 руб. – депозитные сертификаты со сроком погашения – до 30 дней.

3.10. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2017г. составило 39 019 тыс.руб.

3.11. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017г. составили 10 876 тыс.руб.

Структура прочих пассивов представлена следующими статьями: начисленные проценты по вкладам физических лиц, расчеты с прочими кредиторами, расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с поставщиками и подрядчиками, обязательства по накопленным отпускам сотрудникам.

Все представленные в данной статье обязательства относятся к финансовым, выражены в российских рублях и сроком погашения – до 1 года.

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составили 97 тыс. руб.

3.13. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017г. составляет 900 000 тыс.руб. Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей в количестве 9000 000 штук. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

На 01.01.2017г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 78, %.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 122 603 тыс.руб.,
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 156 073 тыс.руб.,

- нераспределенная прибыль прошлых лет 58 тыс.руб.,

Убыток в сумме 23 318 тыс. руб. уменьшает сумму источников собственных средств.

Итого источников собственных средств по состоянию на 01.01.2017г. – 1 155 416 тыс.руб.

3.14. Безотзывные обязательства Банка на 01.01.2017г. составили 1 246 449 тыс.руб., из них – неиспользованные кредитные линии – 67 700 тыс.руб., обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам купли-продажи валюты на бирже – 1 178 749 тыс.руб.

Выданных Банком гарантий по состоянию на 01.01.2017г. нет.

#### **4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

<b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>	<b>За 2016 г.</b>	<b>За 2015 г.</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	263472	380838
От размещения средств в кредитных организациях	8829	19750
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	254643	361088
Процентные расходы, всего, в том числе:	45115	75521
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	10899
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	42328	47035
По выпущенным долговым обязательствам	2786	17587
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	218358	305317
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-117761	-122245
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1669	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	100597	183072
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12864	-54073
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1851	46870
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2049	12
Комиссионные доходы	33719	56003
Комиссионные расходы	8692	6434
Изменение резерва по прочим потерям	1487	-8337
Прочие операционные доходы	9542	8831
Чистые доходы (расходы)	127689	225944
Операционные расходы	142533	211804
Прибыль (убыток) до налогообложения	-14844	14140

Возмещение (расход) по налогам	8474	12910
Прибыль (убыток) после налогообложения	-23318	1230

По результатам деятельности за 2016 год по данным бухгалтерского учета убыток составил 23 318 тыс.рублей.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (43,7%), доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (21,7%), восстановленных резервов (23,3%) и процентных доходов (8,4%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (43,3%), расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (22,0%), сумм, направленных на формирование резервов (28,2%), расходов на содержание персонала (3,0%), проценты по вкладам физических лиц и депозитным сертификатам юридических лиц (1,3%).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, также являются:

- предоставление кредитов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год.

Вид актива	Убыток от обесценения, тыс.руб.	Сумма восстановления обесценения, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корсчетах	117738	
Требования к контрагентам и недвижимое имущество	7256	

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков составили:

- положительные – 1359 848 тыс.руб.
- отрицательные – 1357 998 тыс.руб.

Это курсовые разницы, возникшие от переоценки средств в иностранной валюте.

4.3. Расход по налогу составил 8 474 тыс. руб., из них:

- 4 159 т.руб. – налог на добавленную стоимость;
- 3 195 т.руб. – налог на имущество;
- 963 т.руб. – налог на прибыль;
- 94 т.руб. – земельный налог;
- 16 т.руб. – плата за сверхлимитное размещение ТБО;
- 47 тыс. руб. – транспортный налог.

4.4. Расходы на содержание персонала за 2016 год составили 95 042 тыс.руб.

4.5. Расходы от выбытия объектов основных средств за 2016 год составили 6 тыс.руб.

## ***5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала***

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2017г. составляют 1 149 575 тыс.руб., при этом основной капитал составил 993 502 т.руб., дополнительный – 156 073 тыс.руб.

Основной удельный вес в структуре источников базового капитала принадлежит уставному капиталу – 900 000 рублей (78,3% от капитала). Также существенный удельный вес в структуре источников базового капитала занимает резервный фонд - 122 603 тыс.руб. (10,7% от капитала).

Источник дополнительного капитала составляет прирост стоимости имущества при переоценке, уменьшенный на сумму отложенного налогового обязательства – 156 073 тыс.руб. (13,6% от капитала).

Уставный капитал сформирован полностью денежными средствами акционеров.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на постепенное наращивание его объемов путем привлечения дополнительных средств акционеров.

Стратегия Банка на 2014-2019г.г. предусматривает увеличение капитала до 1 500 000 -1 800 000 тыс.руб.

Требования Банка России к уровню достаточности капитала Банком выполняется. Норматив достаточности капитала (Н.1) по состоянию на 01.01.2017г. составил 53,5% при установленном минимально допустимом значении 8,0%.

Убытки от обесценения активов, признанные в течение отчетного периода в составе капитала составили 886 391 т.руб., из них:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 843 682 т.руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера – 34 891 т.руб.;
- по прочим активам – 7 818 т.руб.

Восстановление убытков от обесценения активов, признанное в течение отчетного периода в составе капитала составило 770 117 т.руб., из них:

- по ссудной задолженности – 725 944 т.руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера – 43 611 т.руб.;
- по прочим активам – 562 т.руб.

На 01.01.2017г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 44,4%, на 01.01.2016г. – 41,9%

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом на 01.01.2017г. составляет 2 250 009 тыс.руб., а величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (под риском) по состоянию на 01.01.2017г. составила 2 237 288 т.руб. (разница складывается из величины поправок на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала, а также на поправку в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера).

## ***6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств и их эквивалентов***

Анализ отчета о движении денежных средств по состоянию на 01.01.2017г. показал уменьшение (использование) денежных средств и их эквивалентов на 138 835 т.руб., в т.ч. снижение денежных средств полученных от операционной деятельности – на 139 242 т.руб., снижение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - на 1494 т.руб. При этом влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, увеличил прирост денежных средств и их эквивалентов на 1851 т.руб.

Основная доля денежных потоков по географическим зонам приходится на г.Москву и Московскую область, незначительный объем денежных потоков – на г.Волгоград.

У Банка не имеется существенных остатков денежных средств, недоступных для использования.

Банк не осуществлял в отчетном периоде существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Банк не имеет на отчетную дату привлеченных кредитных средств.

## ***7. Информация о принимаемых Банком рисках***

Направления (степени) концентрации рисков, прежде всего связаны с операциями по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с осложнениями в российской экономике, ухудшением финансового положения отдельных предприятий и физических лиц, рыночных рисков и операционных рисков.

Банк концентрировал усилия по минимизации кредитного, рыночного и операционного рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности. Осуществление взвешенной кредитно-финансовой политики, пусть даже с использованием консервативных подходов, обеспечило Банку финансовую устойчивость и достаточно стабильную работу, а также соблюдение всех экономических нормативов установленных Банком России.

В Банке создана и функционирует Служба управления рисками, которая осуществляет мониторинг, анализ рисков и их оценку.

Мониторинг рисков осуществляется на ежедневной основе, внутренняя отчетность по рискам составляется на ежемесячной и ежеквартальной основе. Также дважды в год проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование по различным сценариям позволяет рассмотреть нестандартные ситуации в рамках внутренней ретроспективной статистики, определить наиболее опасные зоны риска и выбрать наиболее эффективные пути его минимизации.

### **7.1. Географический риск**

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2017 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Долю активов, размещенных на территории иностранных государств, составляют остатки денежных средств на корреспондентских счетах в банках (Франция) – 4 569 тыс.руб. (в эквиваленте).

## 7.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании внутрибанковского «Положения об организации управления кредитным риском в АКБ «ИРС» (АО).

**Кредитный риск** - опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Степень кредитного риска Банка зависит от таких факторов, как:

- степень концентрации кредитной деятельности Банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, т.е. имеющей эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов Банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;

- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;

- концентрация деятельности Банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

- внесение частых или существенных изменений в политику Банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;

- удельный вес недавно привлеченных клиентов;

- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда Банк чаще подвергается наличию отрицательного или нулевого потенциального спроса);

- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;

- другие факторы.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски. Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле и сельском хозяйстве*.

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2017г. составляют 2 232 756 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115). Из них:

- **ссудная и приравненная к ней задолженность** – 1 835 962 тыс.руб.,

в т.ч.:

- ссуды, выданные юридическим лицам – 1 207 518 (1 категория качества – 75 605 тыс.руб., 2 категория – 773 192 тыс.руб., 3 категория – 103 862 тыс.руб., 5 категория – 254 859 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 314 292 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 26,0%);



- ссуды, выданные физическим лицам – 32 535 тыс.руб. (2 категория качества – 2 578 тыс.руб., 3 категория – 6 455 тыс.руб., 4 категория – 2 611 тыс.руб., 5 категория – 20 891 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 25 808 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 79,3%);

- межбанковские кредиты и прочие требования, признаваемые ссудами – 595 909 тыс.руб. – 1 категория качества.

Географическое распределение кредитного риска по выданным ссудам выглядит следующим образом: Волгоградская область, Воронежская область, г.Москва, Московская область.

- **остатки на корреспондентских счетах** – 160 650 тыс.руб. (1 категория качества – 160 648 тыс.руб., 5 категория – 2 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 2 тыс.руб.

Географическое распределение риска по данному виду активов выглядит следующим образом:

- Франция – 2,8%

- г.Москва – 97,2%.

- **прочие активы** – 236 144 тыс.руб., из них 220 303 тыс.руб. - 1 категория качества, 14 117 тыс.руб. – 4 категория качества, 1 724 тыс.руб. – 5 категория качества. Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 12 312 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 5,2%).

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017г. составил 276 009 тыс.руб. (15,0% от общего объема ссудной задолженности). В т.ч. – по ссудам, выданным юридическим лицам – 256 528 тыс.руб., по ссудам, выданным физическим лицам – 19 481 тыс.руб.

Просроченная задолженность в сумме 104 106 т.руб. – по сроку от 91 до 180 дней, в сумме 171 903 тыс.руб. по сроку – свыше 181 дня.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным ссудам в отчетном периоде выступали такие инструменты, как залог недвижимого и движимого имущества, поручительства юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2017г. стоимость имущества, принятого в залог по выданным кредитам составила 3 250 746 тыс.руб., полученные поручительства составили 4 495 041 тыс.руб. При этом Банк не учитывает стоимость полученного обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

У Банка на отчетную дату не имеется активов, переданных в обеспечение по сделкам.

На отчетную дату норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 21,0% при максимально допустимом значении 25,0%, а норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 79,38% при максимально допустимом значении 800,0%. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,1%, при максимально допустимом значении 3,0%.

### **7.3. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и

производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутрибанковским «Положением об организации управления рыночным риском в АКБ «ИРС» (АО)».

С целью ограничения **валютного риска** Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

В отчетном периоде Банк ежедневно соблюдал установленные предельно допустимые значения открытых валютных позиций, нарушений не зафиксировано.

Банк в отчетном периоде не рассчитывал уровень процентного, фондового и товарного риска в связи с отсутствием в портфеле Банка инструментов, по которым в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются указанные риски.

#### **7.4. Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости банка размерах. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- строгий учет банком срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств (отвлечение банком части своих средств из оборота на другие непредусмотренные затраты, в которых возникла необходимость) только при проведении соответствующих экономических расчетов;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с внутрибанковским «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в АКБ «ИРС» (АО)».

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую отчетную дату значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	На 01.01.2017	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	92,6	15,0(мин.)
Норматив текущей ликвидности, Н3	281,9	50,0(мин.)
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	6,4	120,0 (макс.)

Такие показатели подтверждают, что политика банка направлена на обеспечение максимальной сохранности средств клиентов и гарантируют исполнение обязательств перед ними.

#### **7.5. 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.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском «Положении об организации управления операционным риском в АКБ «ИРС» (АО), а также в «Порядке создания и ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в АКБ «ИРС» (АО)»

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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.

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 оценки, включая внутренний аудит.

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

#### **7.6. 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.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты «Положение об организации управления правовым риском в АКБ «ИРС» (АО)» и «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «ИРС» (АО)».

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. Правой риск находился на низком уровне.

Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы. Банк не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам в отчетном периоде.

### **7.7. 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 Банк 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.

## ***8. Информация по сегментам деятельности Банка.***

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- операции, проводимые с иностранной валютой,
- деятельность по привлечению и размещению депозитов,
- проведение межбанковских операций.

### **8.1. Кредитование юридических и физических лиц.**

Данный сегмент занимает главенствующую позицию в деятельности Банка. В активах Банка, оцениваемых в целях создания резервов, выданные ссуды (без

межбанковских кредитов) по состоянию на 01.01.2017г. составили 55,5%. Соответственно, доходы в виде процентов, полученных от выдачи кредитов в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок (без учета переоценки и сумм восстановленных резервов) за 2016 год составили 26,7%.

#### 8.2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

За отчетный период доходы от расчетно-кассового обслуживания в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок составили 3,4%.

По состоянию на 01.01.2017г. в Банке открыто 961 счет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Из них 804 счета – в головном Банке и 157 счетов в Волгоградском филиале Банка.

По географическим зонам клиентская база представлена такими регионами, как г.Москва, Московская область, Воронежская область, Волгоградская область, Липецкая область, г.Екатеринбург, Чеченская республика, Краснодарский край и др.

По состоянию на 01.01.2017г. в Банке открыто 2144 текущих счета физическим лицам.

#### 8.3. Операции, проводимые с иностранной валютой.

Значительная волатильность на валютном рынке привели в образованию значительных сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытков.

В итоге, доля доходов в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе доходов за 2016 год составила 43,7%, расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе расходов составили 43,3%.

По итогам 2016 года убыток от операций с иностранной валютой (с учетом курсовых разниц) составил 12 864 тыс.руб.

#### 8.4. Привлечение и размещение депозитов.

По состоянию на 01.01.2017г. в Банке привлечено вкладов физических лиц 583 437 тыс.руб.

Также в 2016г. Банк привлекал временно свободные средства юридических лиц путем выпуска депозитных сертификатов.

Расходы в виде процентов, начисленных по депозитам юридических и физических лиц за 2016 год составили 45 114 тыс.руб. или 1,44% от общей суммы расходов за 2016г.

#### 8.5. Межбанковские операции.

В течение 2016 года Банк осуществлял такие межбанковские операции, как предоставление межбанковских кредитов.

За 2016 год обороты по счетам предоставленных межбанковских кредитов составили 31 327 000 тыс.руб.

Все предоставленные межбанковские кредиты являлись краткосрочными – максимальным сроком – до 20 дней.

В Банке на отчетную дату не имеется крупнейших клиентов, доходы от сделок с которыми составляли бы не менее 10% общих доходов Банка.

## 9. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н связанная сторона - это частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (в настоящем стандарте именуемым "отчитывающееся предприятие").

Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;
- имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или
- входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);
- одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);
- оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
- одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

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

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Банк в отчетном периоде проводил операции со связанными с банком сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

На 01.01.2017г.

т.руб.

	Связанные лица						
	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единолич ный орган управлени я -Президен	Дочерние и ассоциирова нные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние,	Прочие лица, способные оказывать влияние на

			т			физические лица, признанные аффилированны ми лицами Банка	деятельнос ть Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
Чистая ссудная задолженность	71100	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>71100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства клиентов (некредитных организаций)	149452*	153556*	148714*	0	0	0	
Из них - вклады физических лиц	148714*	153556*	148714*	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>149452*</b>	<b>153556*</b>	<b>148714*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

### Статьи доходов и расходов за 2016 год

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные	Итого
Процентные доходы	10800	0		0	10800
Процентные расходы	19807	250		0	20057
Комиссионные доходы	60	7		0	67

*\*Единоличный исполнительный орган Банка – Президент одновременно является членом Совета директоров и акционером Банка.*

По состоянию на 01.01.2017г. по операциям со связанными сторонами:

- обязательств по взаиморасчетам – нет;
- полученных и предоставленных гарантий – нет;

### **10. Информация о выплатах (вознаграждениях) персоналу Банка**

В течение 2016 года оплата труда в Банке осуществлялась в соответствии с утвержденным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников АКБ «ИРС» (АО) и «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (АО), а также «Политикой АКБ «ИРС» (АО) в области оплаты труда».

В банке применяется повременно-премиальная система оплаты труда. Оплата труда осуществлялась в соответствии с принятыми правилами и процедурами, предусмотренными вышеуказанными внутрибанковскими документами.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2017г. составила 101 человек, из них 6 чел. – основной управленческий персонал.

Общий объем выплат на заработную плату работникам Банка за 2016 год составил 95 042 тыс. руб. Весь объем выплат является заработной платой (фиксированной частью). В соответствии с «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (АО)» за 2016 год не выполнены условия, при которых у работников Банка возникает право на получение премии, т.е. премии (нефиксированная часть) заработной платы за 2016 год в Банке не выплачивались. Соответственно не осуществлялись корректировки



вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Выплаты фиксированной части заработной платы основному управленческому персоналу, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) за 2016 год составили 30 950 тыс.руб. (32,6% от общего объема выплат персоналу за 2016 год).

Выплаты фиксированной части заработной платы руководителям Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за 2016 год составили 3 120 тыс.руб.

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2016 год в Банке не производилось.

Выплат после окончания трудовой деятельности (пенсионных выплат) за 2016 год не производилось.

Выплаты за выслугу лет, при длительной потере трудоспособности и другие аналогичные выплаты за 2016 год не производились.

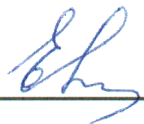
Льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно или по льготной цене и пр.) за 2016 год в Банке не предоставлялось.

Президент Банка



  
И.Я.Башаев

Главный бухгалтер

  
О.С.Евсеева

05 апреля 2017г.