

## Пояснительная информация к финансовой отчетности

за 3 квартал 2014 года

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

#### 1. Существенная информация о кредитной организации

##### Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Закрытое 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 04.11.2002г.
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

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

Головной офис расположен по адресу	127422, г.Москва, ул.Тимирязевская, д.26
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Дополнительный офис «Бескудниковское отделение АКБ «ИРС» (ЗАО)» в г.Москве – г.Москва, Бескудниковский бульвар, д.23, стр.3 Дополнительный офис «Ступинское отделение АКБ «ИРС» (ЗАО)» 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» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Волгограде – г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет.

Пояснительная информация содержит данные за отчетный период с 01.01.2014 по 01.10.2014г.

Финансовая отчетность представлена в тыс. рублей.

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

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы. Сведения о составе группы представлены в таблице ниже по тексту.
--	---

По состоянию на 01.10.2014г. Банк входил в состав банковской (консолидированной) группы:

Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
Акционерный коммерческий банк «ИРС» (ЗАО)	банковская			
ООО «Городской ломбард»	ломбардная	100,00	40,0	0

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы несущественным.

### **Прочие сведения о Банке**

Сайт Банка	<a href="http://www.irsbank.ru">www.irsbank.ru</a>
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

## **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.

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

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена и введена в действие Приказом № 87/П от 31.12.2013г.

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 учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. В АКБ «ИРС» (ЗАО) отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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.

В Учетной политике на 2014 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2013 году.

### **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.

**2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу  
на 01.10.2014г.**

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.10.2014</b>	<b>На 01.10.2013</b>
Денежные средства	139825	83784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394439	92727
Обязательные резервы	15743	17987
Средства в кредитных организациях	174035	157518
Чистая ссудная задолженность	1543827	1723403
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211	164
	40	40
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2035	0
Требование по текущему налогу на прибыль	151770	223973
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34133	34019
Прочие активы	34133	34019
<b>Всего активов</b>	<b>2440275</b>	<b>2315588</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций	14	15025
Средства клиентов (некредитных организаций)	1450419	1198821
-Из них вклады физических лиц	673378	600763
Выпущенные долговые обязательства	30000	143000
Отложенное налоговое обязательство	24652	0
Прочие обязательства	11608	18063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	132	836
<b>Всего обязательств</b>	<b>1516825</b>	<b>1375713</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	700000	700000
Резервный фонд	119613	111036
Переоценка основных средств	98607	123259
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	58	58
Прибыль (убыток) за отчетный период	5172	5522
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>923450</b>	<b>939875</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>2440275</b>	<b>2315588</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	16183	518948
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	58322	157596

2.1. Денежные средства по состоянию на 01.10.2014г. составили 139 825 тыс.руб., в т.ч. по видам валют:

- в рублях РФ – 72 418 тыс.руб.
- долларах США – 58 350 тыс.руб. (в эквиваленте)
- в евро – 9 058 тыс. руб. (в эквиваленте)

Денежные средства на счетах в Банке России на 01.10.2014г. составили 394 439 тыс.руб.

Объем обязательных резервов составляет 15 743 тыс.руб.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях на 01.10.2014г. составили 174 035 тыс.руб.

Из них на корреспондентских счетах российских банков 173 849 тыс. руб, (1 052 тыс.руб – в российских рублях, 70 171 тыс.руб. – в долларах США, 102 562 тыс.руб. – в евро, 64 тыс.руб. – в китайских юанях);

на счетах зарубежных банков – 189 тыс.руб. (187 тыс.руб. – в евро, 2 тыс. руб.- в белорусских рублях).

Ограничений по использованию денежных средств за отчетный период у Банка не было.

2.2. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2014г. составил 1 543 827 тыс.руб., в т.ч. межбанковские кредиты – 30 591 тыс.руб., ссуды, выданные юридическим лицам – 1 479 208 тыс.руб, ссуды, выданные физическим лицам – 34 028 тыс.руб.

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2014г. составил 18 196 тыс.руб, из них – по ссудам, предоставленным юридическим лицам – 8 407 тыс.руб., физическим лицам – 9 789 тыс.руб.

Основные виды экономической деятельности ссудозаемщиков:

- сельское хозяйство;
- строительство;
- оптовая и розничная торговля;
- производство нефтепродуктов и прочих минеральных материалов;
- производство пищевых продуктов и пр.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и сельском хозяйстве*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В полной мере это можно отнести и к сельскому хозяйству.

В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Все выданные ссуды сроками погашения до 1 года.

Вся ссудная задолженность по географическому признаку относится к территории Российской Федерации. По регионам РФ ссудная задолженность Банка распределена в г.Москве и Московской области, Воронежской, Волгоградской, Чеченской республике.

2.3. По состоянию на 01.10.2014г. чистые вложения в финансовые активы составили 211 тыс.руб. , из них 40 тыс. руб. – вложения Банка в дочернюю (зависимую) организацию – ООО «Городской ломбард» (доля участия Банка – 100%), а также вложения в акции системы международных расчетов SWIFT – 171 тыс.руб. (в эквиваленте).

2.4. По состоянию на 01.10.2014г. основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 151 770 тыс.руб., из них:

- основные средства – 124 139 тыс.руб.
- нематериальные запасы – 28 тыс.руб.,
- материальные запасы – 25 141 тыс.руб.,
- вложения в сооружение основных средств – 2 462 тыс.руб.

Ограничений прав собственности на основные средства в отчетном периоде не было.

В составе основных средств находятся 3 объекта недвижимости, в которых располагаются структурные подразделения Банка:

- 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 01.01.2013г. Переоценку производило ООО «Лига независимых экспертов и оценщиков «Вест-Эксперт» в лице Македонски Ольги Николаевны, которая является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (№ свидетельства 0513 от 18 ноября 2011г.)

При оценке оценщик использовал следующие подходы – затратный, 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.

2.5. По состоянию на 01.10.2014г. прочие активы составили 34 133 тыс.руб.

Структура прочих активов представлена следующими статьями: расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с работниками по заработной плате, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по подотчетным суммам, расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Все прочие активы выражены в российских рублях.

За отчетный период существенного обесценения прочих активов не отмечено.

Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.10.2014г. нет.

2.6. Остатки средств кредитных организаций по состоянию на 01.10.2014г. составили 14 тыс.руб. – это остатки на корреспондентских счетах ЛОРО, открытых российским банкам.

2.7. Остатки средств на счетах клиентов составили 1 450 419 тыс.руб., из них:

- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 790 316 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 7 529 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 652 539 тыс.руб.,
- прочие средства клиентов на счетах – 35 тыс.руб.

Среди клиентов Банка производственные, 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.

2.8. Выпущенные долговые обязательства представлены депозитными сертификатами. По состоянию на 01.10.2014г. их объем составил 30 000 тыс.руб. Все выпущенные депозитные сертификаты по срокам до 1 года, средняя процентная ставка составила 9,5 %.

2.9. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.10.2014г. составили 11 608 тыс.руб.

Структура прочих пассивов представлена следующими статьями: незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, начисленные проценты по вкладам физических лиц, средства, зачисленные на корреспондентский счет до выяснения, расчеты с прочими дебиторами, расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Фактически сформированные резервы по ссудам по состоянию на 01.10.2014г. составили 102 147 т.руб, с начала отчетного года их величина снизилась на 30 566 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составили 132 т.руб.

2.10. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.10.2014г. составляет 700 000 тыс.руб. Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей в количестве 7000 000 штук. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

На 01.10.2014г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 76,2%.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 119 613 тыс.руб.,
- прирост стоимости имущества при переоценке – 98 607 тыс.руб.,
- нераспределенная прибыль прошлых лет 58 тыс.руб.,
- неиспользованная прибыль за отчетный период – 5 172 тыс.руб.

2.11. Безотзывные обязательства Банка на 01.10.2014г. составили 16 183 тыс.руб. (неиспользованные кредитные линии).

Выданные гарантии на отчетную дату составили 58 322 тыс.руб.

2.12. Отложенное налоговое обязательство составило 24 652 т.руб.

На отчетную дату Банк не имеет неисполненных обязательств перед кредиторами.

### **3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах на 01.10.2014г.**

<b>Наименование статьи</b>	<b>За 9 месяцев 2014 г.</b>	<b>За 9 месяцев 2013 г.</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	164458	178104
От размещения средств в кредитных организациях	9877	7753
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	154581	170351
Процентные расходы, всего, в том числе:	44287	47373
По привлеченным средствам кредитных организаций	5842	1069
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	29182	32817
По выпущенным долговым обязательствам	9263	13487
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	120171	130731
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	30566	-16632
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	28	2904
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	150737	114096
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7091	18688
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11516	-7824
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28	239
Комиссионные доходы	48413	53272
Комиссионные расходы	1563	1760
Изменение резерва по прочим потерям	-3723	-2550
Прочие операционные доходы	5413	9886
Чистые доходы (расходы)	194880	184047
Операционные расходы	184666	171644
Прибыль (убыток) до налогообложения	10214	12403
Возмещение (расход) по налогам	5042	6881
Прибыль (убыток) после налогообложения	5172	5522

По результатам деятельности за 9 месяцев 2014 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 5 172 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (37,3%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (36,6%), процентных доходов (15,1%), доходов от купли-продажи иностранной валюты (6,1%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (35,0%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (37,9%), расходов на содержание персонала (13,7%) и процентных расходов (4,1%).

Начисление/восстановление резервов производилось при выдаче/погашении ссуд (активов), или при изменении категории качества активов.

Случаев погашения активов за счет сформированного резерва в отчетном периоде не было.

Расходы на оплату труда работников за отчетный период составили 128 748 тыс.руб.

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

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

#### **4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на 01.10.2014г.**

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2014г. составляют 918 636 тыс.руб., при этом основной капитал составил 795 377 тыс.руб. (86,6% от капитала), дополнительный капитал составил 123259 тыс.руб. (13,4%).

Основной удельный вес в структуре источников основного капитала принадлежит уставному капиталу – 700000 рублей (76,2% от капитала). Также существенный удельный вес в структуре источников основного капитала занимает резервный фонд - 119613 тыс.руб. (13,0% от капитала).

Источник дополнительного капитала составляет прирост стоимости имущества при переоценке – 123259 тыс.руб.(13,4% от капитала).

Основным показателем, уменьшающим сумму источников капитала является отложенное налоговое обязательство в сумме 24 652 т.руб.

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.

В 2013г. Банком России зарегистрировано решение о дополнительном выпуске акций Банка на 200 млн. рублей. Оплата данного выпуска акций будет произведена в 2014г, после чего уставный капитал Банка составит 900000 тыс. руб.

#### **5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах**

По состоянию на отчетную и соответствующую отчетную дату прошлого года значение обязательных нормативов составило:

	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Н1.1	32,9	30,0
Н1,2	32,9	30,0



H1.0	36,2	32,2
H2	85,2	46,0
H3	96,6	72,1
H4	0,0	0,1
H6	21,6	23,1
H7	145,4	172,3
H10.1	0,8	0,4

Данные значения обязательных нормативов говорят о финансовой устойчивости и высокой ликвидности Банка.

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

Анализ отчета о движении денежных средств по состоянию на 01.10.2014г. показал прирост денежных средств и их эквивалентов на 116 628 т.руб.в т.ч. прирост денежных средств полученных от операционной деятельности – на 125 143 т.руб., прирост денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - на 3001 т.руб. При этом влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, уменьшил прирост денежных средств и их эквивалентов на 11 516 т.руб.

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

#### **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 01.10.2014 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Основную долю активов, размещенных на территории иностранных государств, составляют остатки денежных средств на корреспондентских счетах в банках (Франция).

На предыдущую отчетную дату также большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам была незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

#### **Кредитный риск**

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

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

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.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и сельском хозяйстве*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В полной мере это можно отнести и к сельскому хозяйству.

В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.10.2014г. составляют 1 890 084 тыс. руб. (*по данным отчетности по ф.0409115*). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность – 87,1% и остатки на корреспондентских счетах – 9,2%.

Средний уровень резервирования активов на 01.10.2014г. составил 5,7%.

#### **Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам**

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредитов на льготных условиях, в т.ч. своим акционерам.

#### **Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также в соответствии с внутриванковским «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в АКБ «ИРС» (ЗАО)».

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 01.10.2014
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	85,2
Норматив текущей ликвидности, Н3	96,6
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	0

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

### **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 включал 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» (ЗАО)».

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.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием 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 или вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

### **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» (ЗАО), а также в «Порядке создания и ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в АКБ «ИРС» (ЗАО)»

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.

### **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» (ЗАО)» и «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «ИРС» (ЗАО)».

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.

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.

## **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.

### **Операции со связанными сторонами**

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года N 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

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 прекращенной деятельности**

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Президент Банка \_\_\_\_\_ И.Я.Башаев

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ О.С.Евсеева

13 ноября 2014г.