

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Акционерного коммерческого банка «ИРС» (АО)

Отчетный период – с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. (включительно), единицы измерения годовой отчетности - тыс.рублей.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1.Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	<p>Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Акционерное общество)*</p> <p>Согласно п. 7 ст. 3 Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Закон № 99-ФЗ) учредительные документы, а также наименования юридических лиц, созданных до дня вступления в силу Закона № 99-ФЗ, подлежат приведению в соответствие с нормами <u>главы 4</u> Гражданского кодекса Российской Федерации при первом изменении учредительных документов таких юридических лиц.</p> <p>Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Акционерное общество) (далее –Банк) в целях выполнения требований Закона № 99-ФЗ привел свои учредительные документы, а также наименование в соответствии с требованиями указанного Закона № 99-ФЗ.</p> <p>В соответствии с зарегистрированным 28 мая 2015г. Уставом в новой редакции банк имеет следующие новые наименования:</p> <ul style="list-style-type: none">– полное фирменное наименование на русском языке: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО);– сокращенное фирменное наименование на русском языке: АКБ «ИРС» (АО).
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 01.12.1992г., регистрационный № 272
Дата регистрации в Едином государственном реестре,	Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в ЕГРЮЛ 02 сентября 2002г., основной государственный регистрационный № 1027739137535

регистрационный номер	
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 272 от 08.06.2015г. (новая лицензия получена в связи с изменением наименования)
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 01.01.2016г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Местонахождение филиала	Валюта баланса на 01.01. 2016г., (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	320 216	4,7	100,0
Итого по филиалам				100,0

Головной банк	6 556 831	95,3	X
Всего по Банку	6 877 047	100,0	X

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

По состоянию на 01.01.2016г. 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 в 2015 году получена прибыль в размере 1 230 тыс.рублей.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2015 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится 21 апреля 2016 года. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 28 апреля 2015 года, дивиденды за 2014 год не выплачивались.

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

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

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие Приказом № 100/П от 31.12.2014г.

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» (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 формируются 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 2015 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;
- отражение отложенного налогового обязательства, связанного с проведенной переоценкой основных средств.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2015 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 5 420 тыс. руб. или на 81,5 %.

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 2016 год Банком разработана и утверждена Учетная политика, отличающаяся от действующей в отчетном году в связи со следующим:

- внесением изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 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

АКТИВЫ	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства	343117	271628
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	103446	107369
- Обязательные резервы	15740	16420
Средства в кредитных организациях	89163	54354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
Чистая ссудная задолженность	1556402	1615720
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	289	274
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	40
Требования по текущему налогу на прибыль	1924	2491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	226030	148262
Прочие активы	8509	109539
Всего активов	2328880	2309637
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	25	19

Средства клиентов (некредитных организаций)	1026581	1316831
-Из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	736252	801061
Выпущенные долговые обязательства	54360	30000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5603	0
Отложенное налоговое обязательство	39019	24652
Прочие обязательства	15129	13529
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	9430	4569
Всего обязательств	1150147	1389600
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	900000	700000
Резервный фонд	121372	119613
Переоценка основных средств	156073	98607
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	58	58
Прибыль (убыток) за отчетный период	1230	1759
Всего источников собственных средств	1178733	920037
Всего пассивов	2328880	2309637
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	260180	236557
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27128	0

3.1. Денежные средства по состоянию на 01.01.2016г. составили 343 117 тыс.руб.(в эквиваленте). Из них в рублях РФ – 71461 тыс.руб., в долларах США - 2 610 тыс. долларов, в евро – 1 022 тыс.евро.

Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации составили 87 706 тыс.руб.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации составили 15 740 тыс.руб.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 89 163 тыс.руб., из них на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации – 82 173 тыс.руб., в т.ч. в рублях РФ - 45 468 тыс.руб., в долларах США – 23 836 тыс.руб. (в эквиваленте), в евро – 12 662 тыс.руб. (в эквиваленте), в китайских юанях – 206 тыс.руб. (в эквиваленте).

Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках составили 6 990 тыс.руб., из них в евро - 6 987 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 01.01.2016г. составила 1 556 402 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам составили 1 441 137 тыс.руб., из них ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 1 265 317 тыс.руб., кредиты, предоставленные юридическим лицам – 175 820 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам относятся к ссудам, предоставленным на финансирование текущей деятельности, на приобретение объектов недвижимости со сроками погашения – от 1 года 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.

Ссуды, предоставленные физическим лицам составили 14 011 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 101 254 тыс.руб., из них – 1 254 тыс.руб. – со сроком погашения – «до востребования», 100 000 тыс.руб. – со сроком погашения до 30 дней.

3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены вложениями в паи международной расчетной системы СВИФТ (Бельгия) – 289 тыс.руб. (в эквиваленте).

3.4. Требования по текущему налогу на прибыль составили 1 924 тыс.руб. (переплата налога на прибыль).

3.5. По состоянию на 01.01.2016г. стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 226 030 тыс.руб., из них:

- основные средства – 192 432 тыс.руб.,
- нематериальные активы – 23 тыс.руб.,
- материальные запасы – 240 тыс.руб.,
- внеоборотные запасы – 31 441 тыс.руб.,
- вложения в сооружение основных средств – 1 894 тыс.руб.

Стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2016г. составила 192 432 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 185 677 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.

Предшествующая переоценка основных средств производилась по состоянию на 01.01.2013г.

Остальные основные средства – это компьютерная техника, счетно-денежное оборудование, мебель и прочее, остаточная стоимость которого составила 6 755 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 01.01.2016г. составили 23 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.

Внеоборотные запасы представлены имуществом, полученным в результате реализации прав на заложенное имущество и по договорам отступного. В балансе Банка отражены по стоимости имущества за вычетом начисленного резерва.

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

3.6. По состоянию на 01.01.2016г. прочие активы составили 8 509 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 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 01.01.2016г. нет.

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.01.2016г. нет.

3.7. Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016г. составили 25 тыс.руб. – это остатки на корреспондентском счете ЛОРО, открытому российскому банку в долларах США (в эквиваленте).

3.8. Остатки средств на счетах клиентов составили 1 026 581 тыс.руб., из них:

- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 290 312 тыс.руб.,
- остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 18 239 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 13 593 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 704 420 тыс.руб.,
- прочие средства клиентов на счетах – 17 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 представлены депозитными сертификатами. По состоянию на 01.01.2016г. их объем составил 54 360 тыс.руб.

Даты выпуска депозитных сертификатов:

07.07.2015г. – 24 000 тыс.руб., % ставка - 8,5% годовых;

17.11.2015г. – 360 тыс.руб., % ставка – 5,5% годовых;

31.12.2015г. – 30 000 тыс. руб., % ставка – 13,0% годовых.

Все выпущенные депозитные сертификаты по срокам до 1 года, средняя процентная ставка составила 10,96%.

Согласно условиям выпуска и обращения депозитных сертификатов АКБ «ИРС» (ЗАО) предусмотрена возможность досрочного предъявления сертификата к оплате. В этом случае Банком выплачивается сумма вклада и проценты по пониженной ставке, установленной при выдаче сертификата.

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по основной сумме долга и процентам по выпущенным долговым обязательствам.

3.10. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2016г. составило 39 019 тыс.руб.

3.11. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2016г. составили 15 129 тыс.руб.

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

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 9 430 т.руб.

3.13. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г. 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 01.01.2016г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 76,4%.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 121 372 тыс.руб.,
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство– 156 073 тыс.руб.,
- нераспределенная прибыль прошлых лет 58 тыс.руб.,
- неиспользованная прибыль за отчетный период – 1 230 тыс.руб.

Итого источников собственных средств по состоянию на 01.01.2016г. – 1 178 733 тыс.руб.

3.14. Безотзывные обязательства Банка на 01.01.2016г. составили 260 180 тыс.руб., из них – неиспользованные кредитные линии – 48 550 тыс.руб., обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам купли-продажи валюты на бирже – 211 630 тыс.руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	За 2015 г.	За 2014 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	380838	227617
От размещения средств в кредитных организациях	19750	12246
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	361088	215371
Процентные расходы, всего, в том числе:	75521	61530
По привлеченным средствам кредитных организаций	10899	5963
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	47035	43407
По выпущенным долговым обязательствам	17587	12160
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	305317	166087
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-122245	31221
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	28
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на	183072	197308

возможные потери		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-54073	53167
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46870	-48345
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12	28
Комиссионные доходы	56003	63204
Комиссионные расходы	6434	2366
Изменение резерва по прочим потерям	-8337	-8252
Прочие операционные доходы	8831	7995
Чистые доходы (расходы)	225944	262739
Операционные расходы	211804	251398
Прибыль (убыток) до налогообложения	14140	11341
Возмещение (расход) по налогам	12910	9582
Прибыль (убыток) после налогообложения	1230	1759

По результатам деятельности за 2015 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 1 230 тыс.рублей.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (42,7%), доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (26,4%), восстановленных резервов (19,4%) и процентных доходов (9,8%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (41,5%), расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (27,8%), сумм, направленных на формирование резервов (22,8%), расходов на содержание персонала (3,4%), проценты по вкладам физических лиц и депозитным сертификатам юридических лиц (1,6%).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, 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 2015 год.

Вид актива	Убыток от обесценения, тыс.руб.	Сумма восстановления обесценения, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корсчетах	122 245	
Требования к контрагентам и недвижимое имущество	8831	

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

- положительные – 1 651 855 тыс.руб.
- отрицательные – 1 604 985 тыс.руб.

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

4.3. Расход по налогу составил 12 910 тыс. руб., из них:

- 5 986 т.руб. – налог на прибыль;
- 3 990 т.руб. – налог на добавленную стоимость;
- 2 814 т.руб. – налог на имущество;
- 60 т.руб. – земельный налог;
- 47 т.руб. – транспортный налог;
- 13 т.руб. – плата за загрязнение окружающей среды.

4.4. Расходы на содержание персонала за 2015 год составили 158 340 тыс.руб.

4.5. Расходы от выбытия объектов недвижимости за 2015 год составили 4 329 тыс.руб., из них:

- убыток от реализации объектов недвижимости в составе внеоборотных запасов – 4 300 т.руб. (сумма восстановленных резервов по данным активам составила 6 000 тыс.руб.)
- убыток от списания выбывшей оргтехники в составе основных средств – 29 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2016г. составляют 1 177 813 тыс.руб., при этом базовый капитал составил 982 721 тыс.руб. (83,4% от капитала), дополнительный капитал составил 195 092 тыс.руб. (16,6%).

Основной удельный вес в структуре источников базового капитала принадлежит уставному капиталу – 900 000 рублей (76,4% от капитала). Также существенный удельный вес в структуре источников базового капитала занимает резервный фонд - 121 372 тыс.руб. (10,3% от капитала).

Источник дополнительного капитала составляет прирост стоимости имущества при переоценке – 195 092 тыс.руб. (16,6% от капитала).

Основным показателем, уменьшающим сумму источников капитала является отложенное налоговое обязательство в сумме 39 019 тыс.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.

Требования Банка России к уровню достаточности капитала Банком выполняется. Норматив достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016г. составил 47,0% при установленном минимально допустимом значении 10,0%.

Убытки от обесценения активов, признанные в течение отчетного периода в составе капитала составили 880 870 т.руб., из них:

- по ссудной задолженности – 656 491 т.руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера – 206 512 т.руб.;
- по прочим активам – 17 867 т.руб.

Восстановление убытков от обесценения активов, признанное в течение отчетного периода в составе капитала составило 750 289 т.руб., из них:

- по ссудной задолженности – 534 770 т.руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера – 201 651 т.руб.;
- по прочим активам – 13 868 т.руб.

В отчетном периоде показатель финансового рычага не претерпел существенных изменений (по состоянию на 01.04.2015г. – 45,9%, на 01.01.2016г. – 41,9%). Снижение показателя связано с увеличением значения балансовых активов и внебалансовых требований под риском и незначительным снижением значения основного капитала.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на отчетную дату составил 2 312 219 т.руб., а величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (под риском) – 2 346 796 т.руб. (разница складывается из величины правок на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала, а также на величину риска по условным обязательствам кредитного характера).

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

Анализ отчета о движении денежных средств по состоянию на 01.01.2016г. показал прирост (увеличение) денежных средств и их эквивалентов на 101 969 т.руб. в т.ч. снижение денежных средств полученных от операционной деятельности – на 116 860 т.руб., снижение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - на 28 041 т.руб. Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности – взносы акционеров в уставный капитал в отчетном периоде составили 200 000 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 46 870 т.руб.

Денежными потоками, представляющими увеличение операционных возможностей в отчетном периоде являлись взносы акционеров в уставный капитал.

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

Сложная международная ситуация, а также осложнения на финансовых рынках и в банковском секторе, связанные с введением экономических санкций против нашей страны, повсеместно требовали особого повышенного внимания к эффективному контролю за рисками. 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.

Принятая система управления и контроля за рисками, действующая в Банке, позволила оптимизировать влияние основных присущих Банку рисков на его капитал и финансовый результат отчетного года.

По итогам 2015 года можно сделать вывод о том, что финансовые результаты деятельности Банка были положительными, угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, из чего можно сделать вывод, что Банк устойчив к риску концентрации.

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 01.01.2016 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) – 6 987 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 неплаты 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 01.01.2016г. составляют 1 976 098 тыс. руб. (*по данным отчетности по ф.0409115*). Из них:

- **судная и приравненная к ней задолженность** – 1 779 615 тыс.руб.,
в т.ч.:
 - ссуды, выданные юридическим лицам – 1 609 416 (1 категория качества – 68 635 тыс.руб., 2 категория – 1 173 399 тыс.руб., 3 категория – 271 903 тыс.руб., 4 категория – 92 625 тыс.руб., 5 категория – 2 854 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 202 219 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 12,56%);
 - ссуды, выданные физическим лицам – 34 866 тыс.руб. (1 категория качества – 677 тыс. руб., 2 категория качества – 2 377 тыс.руб., 3 категория – 18 930 тыс.руб., 4 категория – 6 597 тыс.руб., 5 категория – 6 285 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 20 855 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 59,8%);
 - межбанковские кредиты – 135 333 тыс.руб. – (1 категория качества – 133 940 тыс.руб., 2 категория качества – 1393 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва составила 139 тыс.руб.(средний уровень резервирования -0,1%).

Географическое распределение кредитного риска по выданным ссудам выглядит следующим образом:

- Волгоградская область – 0,6%
- Воронежская область – 23,9%
- г.Москва – 67,5%
- Московская область – 7,6%

- Чеченская республика – 0,4%.

- **остатки на корреспондентских счетах** – 48 674 тыс.руб. (1 категория качества – 43 431 тыс.руб., 2 категория – 5240 тыс. руб., 5 категория – 3 тыс.руб.).

Географическое распределение риска по данному виду активов выглядит следующим образом:

- Франция – 14,4%

- г.Москва – 85,6%.

- **прочие активы** – 147 809 тыс.руб. (1 категория качества – 133 614 тыс.руб., 3 категория – 14 117 тыс.руб., 5 категория – 78 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 7 137 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 4,83%).

Объем выданных Банком **гарантий** по состоянию на 01.01.2016г. составил 27 128 тыс. руб. На момент составления годового отчета объем выданных гарантий составил 6 800 тыс.руб. со сроком погашения 31.05.2016г.

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016г. составил 2 854 тыс.руб. (0,16% от общего объема ссудной задолженности). В т.ч. – по ссудам, выданным юридическим лицам – 2 854 тыс.руб.

Вся просроченная задолженность по сроку – свыше 180 дней. По географическому направлению вся просроченная задолженность относится к Волгоградской области.

Объем реструктурированной ссудной задолженности составил 102 628 тыс.руб. (5,8% от общего объема ссудной задолженности). Реструктуризация ссуд выражалась в пролонгации сроков кредитных договоров.

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 01.01.2016г. стоимость имущества, принятого в залог по выданным кредитам составила 3 902 900 тыс.руб., полученные поручительства составили 6 337 621 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 19,0% при максимально допустимом значении 25,0%, а норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 109,5% при максимально допустимом значении 800,0%.

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.

Процентный риск - риск возможного понесения банком убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю.

Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата предоставленных и привлеченных средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). Этот риск влияет на доходы банка, экономическую стоимость активов, обязательства.

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.

Анализ показал, что в отчетном периоде в Банке процентный риск находился на приемлемом уровне, убытков вследствие повышения уровня процентного риска не возникало.

Банк в отчетном периоде не рассчитывал уровень **фондового риска** в связи с отсутствием у Банка торгового портфеля.

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 01.01.2016	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	120,2	15,0
Норматив текущей ликвидности, Н3	163,3	50,0
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	8,1	120,0

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 01.01.2016г. составили 90,1%. Соответственно, доходы в виде процентов, полученных от выдачи кредитов в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок за 2015 год составили 25,9%.

8.2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

За отчетный год доходы от расчетно-кассового обслуживания в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок составили 2,2%.

По состоянию на 01.01.2016г. в Банке открыто 1179 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Из них 958 счетов – в головном Банке и 221 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, Калужская область и др.

По состоянию на 01.01.2016г. в Банке открыто 924 текущих счета физическим лицам.

8.3. Операции, проводимые с иностранной валютой.

2015 год как и в предыдущем году характеризовался нестабильностью на валютном рынке. Огромная 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 2015 год составила 42,7%, расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе расходов составили 41,5%.

По итогам 2015 года убыток от операций с иностранной валютой (с учетом курсовых разниц) составил 7 203 тыс.руб.

8.4. Привлечение и размещение депозитов.

По состоянию на 01.01.2016г. в Банке привлечено вкладов физических лиц 704 419 тыс.руб., размещено депозитных сертификатов юридическим лицам - 54 360 тыс.руб.

Расходы в виде процентов, начисленных по депозитам юридических и физических лиц за 2015 год составили 61 270 тыс.руб. или 1,6% от общей суммы расходов за 2015г.

8.5. Межбанковские операции.

В 2015 году Банк осуществлял такие межбанковские операции, как предоставление и привлечение межбанковских кредитов.

По состоянию на 01.01.2016г. Банком были установлены лимиты на предоставление межбанковских кредитов 26 банкам на общую сумму 2 866 000 тыс.руб.

В 2015 г. Банк в большей мере предоставлял межбанковские кредиты, что было обусловлено избыточной ликвидностью. Так, за 2015 год обороты по счетам предоставленных межбанковских кредитов составили 25 876 000 тыс.руб., по привлеченным кредитам – 220 983 тыс.руб. Также это подтверждается данными о полученных и уплаченных процентах за межбанковские кредиты. Так, проценты за предоставленные межбанковские кредиты в 2015 году составили 9 837 тыс.руб., уплаченные проценты за привлеченные кредиты составили 988 тыс.руб.

Все предоставленные и привлеченные 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 01.01.2016г.

т.руб.

	Связанные лица						
	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единолич ный орган управлен ия -Президен т	Дочерние и ассоцирова нные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние, физические лица, признанные аффилированн ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельнос ть Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность	90000	0	0	0	0	485	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
Всего активов	90000	0	0	0	0	485	0
ПАССИВЫ							
Средства клиентов (некредитных организаций)	198994*	185833	169744	0	0	238	0
Из них - вклады физических лиц	169744*	185731*	169744*	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	30000	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	228994*	185833*	169744*	0	0	238	0

Статьи доходов и расходов за 2015 год

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные	Итого
Процентные доходы	1539	0	331		1870
Процентные расходы	40087	169	0		40256
Комиссионные доходы	72	4	0		76

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

По состоянию на 01.01.2016г. по операциям со связанными сторонами:

- обязательств по взаиморасчетам – нет;
- полученных и предоставленных гарантий – нет;
- списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон – нет.

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) персоналу Банка

В 2015 году 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 01.01.2016г. составила 102 человека, из них 6 чел. – основной управленческий персонал.

Общий объем выплат на заработную плату работникам Банка в 2015 году составил 130 680 тыс. руб. Весь объем выплат является заработной платой (фиксированной частью). В соответствии с «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (АО)» в 2015 году не выполнены условия, при которых у работников Банка возникает право на получение премии, т.е. премии (нефиксированная часть) заработной платы в 2015 году 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 2015 год составили 90 316 тыс.руб (69,1% от общего объема выплат персоналу за 2015 год).

Выплаты фиксированной части заработной платы руководителям Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за 2015 год составили 3 732 тыс.руб.

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2015 году в Банке не производилось.

Выплат после окончания трудовой деятельности (пенсионных выплат) в 2015 году не производилось.

Выплаты за выслугу лет, при длительной потере трудоспособности и другие аналогичные выплаты в 2015 году не производились.

Льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно или по льготной цене и пр.) в 2015 году в Банке не предоставлялось.

Президент Банка

_____ И.Я.Башаев

Главный бухгалтер

О.С.Евсеева

25 февраля 2016г.