

## Пояснительная информация к отчетности

за 9 месяцев 2019 года

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

Отчетный период – с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. (включительно), единицы измерения отчетности - тыс.рублей.

#### 1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Акционерное общество)*
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 01.12.1992г., регистрационный № 272
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в ЕГРЮЛ 02 сентября 2002г., основной государственный регистрационный № 1027739137535
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 272 от 29.11.2018г.
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 01.10.2019г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Местонахождение филиала	Валюта баланса на 01.10.2019г., (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	251 622	7,0	100,0
Итого по филиалам				100,0
Головной банк		3 354 062	93,0	X
Всего по Банку		3 605 684	100,0	X

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

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### 1.4.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

### **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.

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

По результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года получен убыток в размере 56 929 тыс.рублей.

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена и введена в действие Приказом № 128/П от 29.12.2018г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 № 579-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 № 579-П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Банком принята бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. При этом активы учитываются по амортизированной стоимости. Обязательства Банка также учитываются по амортизированной стоимости.

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).

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.

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 08.10.2018г. № 4927-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 не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **2.3.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 2019 год Банком разработана и утверждена Учетная политика, отличающаяся от действующей в прошлом году в связи со следующим:

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

- внесением изменений в Налоговый кодекс РФ.

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

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.10.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Денежные средства	38073	70195
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	47803	75743
- Обязательные резервы	10170	10858
Средства в кредитных организациях	60986	109706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	667748	
Чистая ссудная задолженность	0	1242800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (кроме ссудной задолженности)	363	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	410
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1488
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173907	176395
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36391	34882
Прочие активы	581724	120075
<b>Всего активов</b>	<b>1606995</b>	<b>1831694</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	726327	879752
-средства кредитных организаций	0	0
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	726327	762068
-вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	386998	499849
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	36457	36728
Прочие обязательства	24375	9354
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1728	996
<b>Всего обязательств</b>	<b>788887</b>	<b>926830</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	702000	900000

Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	21702	0
Резервный фонд	45000	45000
Переоценка основных средств	149620	149620
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		30000
Неиспользованная прибыль (убыток)	-56810	-219756
Всего источников собственных средств	818109	904864
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	1003658	1628427
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		

3.1. Денежные средства по состоянию на 01.10.2019г. составили 38 073 тыс.руб.(в эквиваленте). Из них в рублях РФ – 22 729 тыс.руб., в долларах США - 67 тыс. долларов, в евро – 156 тыс.евро.

Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации составили 47 803 тыс.руб., из них средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации составили 10 170 тыс.руб.

Средства в кредитных организациях составили 60 986 тыс.руб., из них на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации – 28 076 тыс.руб., в т.ч. в рублях РФ - 3 217 тыс.руб., в долларах США – 229 тысяч долларов США ( или 14 724 тыс. руб. в эквиваленте), в евро – 120 тысяч евро (или 8 431 тыс.руб. в эквиваленте), в китайских юанях – 188 тыс. юаней (или 1 704 тыс.руб. в эквиваленте).

Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках составили 1 930 тыс.руб., из них в евро - 27 тысяч евро – в банке «Креди Мютюэль» Франция.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019г. составила 667 748 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам составили 603 212 тыс.руб., из них ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 293 525 тыс.руб., кредиты, предоставленные иным юридическим лицам – 309 687 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам относятся к ссудам, предоставленным на финансирование текущей деятельности со сроками погашения – от 3 месяцев до 1 года.

Заемщики – юридические лица представлены по следующим видам экономической деятельности: сельское хозяйство, оптовая и розничная торговля, производство пищевых продуктов, прочие виды деятельности.



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

Ссуды, предоставленные физическим лицам составили 14 554 тыс.руб. Все они относятся к ссудам, предоставленным на потребительские цели со сроками погашения – от 6 мес. до 3-х лет.

Выданные межбанковские кредиты и депозиты по состоянию на отчетную дату составили 49 982 тыс.руб. Из них 45 000 руб. - это депозит, размещенный в Банке России со сроком погашения – до 7 дней.

Корректировки, рассчитанные в соответствии с МСФО 9 привели к уменьшению амортизированной стоимости ссуд, выданных физическим лицам на 586 тыс.руб., а по ссудам, выданным юридическим лицам – к увеличению амортизированной стоимости на 4 629 тыс.руб.

3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости представлены вложениями в паи международной расчетной системы СВИФТ (Бельгия) – 363 тыс.руб. (в эквиваленте).

3.4. Требования по текущему налогу на прибыль составили 0 руб.

3.5. По состоянию на 01.10.2019г. стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 173 907 тыс.руб., из них:

- основные средства – 173 493 тыс.руб.,

- нематериальные активы – 6 тыс.руб.,

-материальные запасы – 408 тыс.руб.

Стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2019г. составила 173 493 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 165 530 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 были переоценены по состоянию на 01.01.2019г. Оценку производило ООО «Оценочная фирма «Спектр», оценщик - Оболонина Татьяна Николаевна (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» № 0021803 от 14 сентября 2016 г., срок действия - 3 года, регистрационный № 000878, дата регистрации 12 сентября 2007 г.)

Остальные основные средства – это автомобили, компьютерная техника, счетно-денежное оборудование, мебель и прочее, остаточная стоимость которого составила 7 963 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 01.10.2019г. составили 6 тыс.руб. – это товарный знак Банка.

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

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

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

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.10.2019г. составили 36 391 тыс. руб. – это в т.ч. объекты недвижимости, полученные Банком в результате реализации прав на заложенное имущество, а также полученное по договорам отступного по непогашенным в срок кредитам.

3.7. По состоянию на 01.10.2019г. прочие активы составили 581 724 тыс.руб.

Структура прочих активов представлена следующими статьями: оплата за приобретенный объект недвижимости, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами.

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 01.10.2019г. нет. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.10.2019г. нет.

3.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019г. составили 726 327 тыс.руб.

Из них:

- средства кредитных организаций – 0 тыс.руб.,
- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 334 533 тыс.руб.,
- остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 12 844 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 21 354 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 357 596 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.

3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.10.2019г. составили 0 руб.

3.10. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.10.2019г. составило 36 391 тыс.руб.

3.11. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.10.2019г. составили 24 375 тыс.руб.

Структура прочих пассивов представлена следующими статьями: расчеты с прочими кредиторами, 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 1728 тыс. руб.

3.13. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.10.2019г. составляет 702 000 тыс.руб. Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 78 рублей в количестве 9000 000 штук. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью. В отчетном периоде решением Общего собрания акционеров величина уставного фонда Банка была снижена до 702 000 тыс.руб. путем уменьшения номинальной стоимости акций со 100 рублей до 78 рублей за одну акцию.

На 01.10.2019г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 86,2%.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 45 000 тыс.руб.,  
 - переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство– 149 620 тыс.руб.,

Убыток в сумме 56 810 тыс. руб. уменьшает сумму источников собственных средств.

Итого источников собственных средств по состоянию на 01.10.2019г. – 818 108 тыс.руб.

3.14. Безотзывные обязательства Банка на 01.10.2019г. составили 1 003 658 тыс.руб., из них – неиспользованные кредитные линии – 42 385 тыс.руб., обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам купли-продажи валюты на бирже – 961 273 тыс.руб.

Выданных Банком гарантий по состоянию на 01.10.2019г. нет.

Условных обязательств некредитного характера – нет.

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

<b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>	<b>На 01.10.2019г.</b>	<b>На 01.10.2018г.</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	63684	70473
От размещения средств в кредитных организациях	18485	25047
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	45199	45426
Процентные расходы, всего, в том числе:	12325	14138
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	12325	13867
По выпущенным ценным бумагам	0	271
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51359	56335
Измерение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3342	-520

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	48017	55815
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-565	-69357
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12682	41444
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	20505	22945
Комиссионные расходы	8082	8801
Изменение резерва по прочим потерям	-15852	856
Прочие операционные доходы	21961	25395
Чистые доходы (расходы)	53302	68334
Операционные расходы	104669	175492
Прибыль (убыток) до налогообложения	-51367	-107158
Возмещение (расход) по налогам	5562	5164
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-57034	-112322
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	105	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	-56 929	-112322

По результатам деятельности за 9 месяцев 2019 года по данным бухгалтерского учета убыток составил 56 929 тыс.рублей.

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.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (26,1%), доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (54,0%), процентных доходов (7,8%), восстановленных резервов (5,0%), комиссионных доходов (2,4%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (25,8%), расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (50,7%), сумм, направленных на формирование резервов (7,2%), расходов на содержание персонала (6,6%), комиссионные и процентные расходы (2,2%).

Основное влияние на формирование убытка в отчетном периоде оказали:

- начисление резервов по предписанию Банка России,
- начисление дополнительного повышенного взноса в Фонд обязательного страхования вкладов.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года.

Вид актива	Убыток от обесценения, тыс.руб.	Сумма восстановления обесценения, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корсчетах	7373	
Требования к контрагентам и недвижимое имущество	15852	

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

- положительные – 223 015 тыс.руб.

- отрицательные – 235 697 тыс.руб.

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

4.3. Расход по налогу составил 5 562 тыс. руб., из них:

- 4304 т.руб. – налог на добавленную стоимость;

- 1174 т.руб. – налог на имущество;

- 49 т.руб. – гос.пошлина;

- 33 т.руб. – земельный налог;

- 2 т.руб. – транспортный налог

4.4. Расходы на содержание персонала за 9 месяцев 2019 года составили 60 321 тыс.руб.

4.5. Расходы от выбытия объектов основных средств за 9 месяцев 2019 года составили 0 тыс.руб.

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2019г. составляют 814 029 тыс.руб., при этом основной капитал составил 664 409 т.руб., дополнительный – 149 620 тыс.руб.(по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).

Основной удельный вес в структуре источников базового капитала принадлежит уставному капиталу – 702 000 рублей (86,2% от капитала). Уставный капитал полностью сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 78 рублей в количестве 9000 000 штук.

Также существенный удельный вес в структуре источников базового капитала занимает резервный фонд - 45 000 тыс.руб. (5,5% от капитала).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2019г. составило 81,6%.

Уставный капитал сформирован полностью денежными средствами акционеров.

Требования Банка России к уровню достаточности капитала Банком выполняются. Норматив достаточности капитала (Н.1) по состоянию на 01.10.2019г. составил 48,8 % при установленном минимально допустимом значении 8,0%.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Банком выполняются.

### ***5.1 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале***

По сравнению с 01.01.2018г. и по состоянию на 01.10.2019г. источники капитала претерпели изменение в сторону снижения (- 192 075 тыс.руб.):

- за 2018 год получен убыток в сумме 98 925 т.руб.;
- уменьшилась стоимость основных средств на 6 394 тыс.руб.;
- за указанный период совокупный убыток составил 65 054 тыс.руб.
- в отчетном периоде выкуплены акции у акционера на 21 702 т.руб.

В отчетном периоде по решению Общего собрания акционеров величина уставного фонда была снижена на 198 000 тыс.руб. до 702 000 тыс.руб. путем уменьшения номинальной стоимости акций со 100 рублей до 78 рублей за одну акцию.

Сумма уменьшения уставного фонда была направлена на погашение убытков прошлых лет и текущих убытков.

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

Анализ отчета о движении денежных средств по состоянию на 01.10.2019г. показал использование (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов на 108 094 т.руб., в т.ч. уменьшение денежных средств полученных от операционной деятельности – на 93 001 т.руб., уменьшение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - на 2 411 т.руб. При этом влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, привело к уменьшению денежных средств и их эквивалентов на 12 682 т.руб.

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

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

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

Банк не имеет на отчетную дату привлеченных кредитных средств.

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

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

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

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

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

### **7.1. Географический риск**

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

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.10.2019 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) – 1 933 тыс.руб. (в эквиваленте).

### **7.2. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

- удельный вес недавно привлеченных клиентов;

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

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

- другие факторы.

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

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

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

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.10.2019г. составляют 1 864 074 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115). Из них:

- **ссудная и приравненная к ней задолженность** – 1 155 935 тыс.руб.,

в т.ч.:

- ссуды, выданные юридическим лицам – 822 459 тыс.руб. (1 категория качества – 80 000 тыс.руб., 2 категория – 239 900 тыс.руб., 5 категория – 502 559 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 508 934 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 61,9%);

- ссуды, выданные физическим лицам – 40 533 тыс.руб. (1 категория качества – 870 тыс.руб., 2 категория качества – 11 469 тыс.руб., 3 категория – 3 615 тыс.руб., 4 категория – 2 500 тыс.руб., 5 категория – 22 079 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 25 979 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 64,1%);

- межбанковские кредиты и прочие требования, признаваемые ссудами – 292 943 тыс.руб. – 1 категория качества.

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

- **остатки на корреспондентских счетах** – 30 006 тыс.руб. (1 категория качества – 29 336 тыс.руб., 5 категория – 670 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 670 тыс.руб.

Географическое распределение риска по данному виду активов выглядит следующим образом:

- Франция – 6,4%

- г.Москва – 93,6%.

- **прочие активы** – 678 133 тыс.руб., из них 542 543 тыс.руб. - 1 категория качества, 119 463 тыс.руб. – 2 категория качества, 16 127 тыс.руб. – 5 категория качества. Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 40 020 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 5,9%).

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019г. составил 524 897 тыс.руб. (45,4 % от общего объема ссудной задолженности). В т.ч. – по ссудам, выданным юридическим лицам – 502 559 тыс.руб., по ссудам, выданным физическим лицам – 22 338 тыс.руб.

Вся просроченная задолженность по сроку – свыше 1 года.



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 01.10.2019г. стоимость имущества, принятого в залог по выданным кредитам составила 1 974 113 тыс.руб., полученные поручительства составили 2 882 713 тыс.руб. При этом Банк не учитывает стоимость полученного обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

На отчетную дату норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 19,4% при максимально допустимом значении 20,0%, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н25) – 0,84% при максимально допустимом значении 20,0%.

### **7.3. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

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

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

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

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

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

### **7.4. Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности.

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

	На 01.10.2019	Нормативное значение
Норматив текущей ликвидности, НЗ	106,5	50,0(мин.)

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), несоответствия (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 01.10.2019г. составили 62,0%. Доходы в виде процентов, полученных от выдачи кредитов в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок (без учета переоценки и сумм восстановленных резервов) за 9 месяцев 2019 года составили 10,8%.

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

За отчетный период доходы от расчетно-кассового обслуживания в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок составили 3,5%.

По состоянию на 01.10.2019г. в Банке открыто 742 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Из них 637 счетов – в головном Банке и 105 счетов в Волгоградском филиале Банка.

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

По состоянию на 01.10.2019г. в Банке открыто 2519 текущих счетов физическим лицам.

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

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

В итоге, доля доходов в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе доходов за 9 месяцев 2019 года составила 26,1%, расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе расходов составили 25,8%.

По итогам 9 месяцев 2019 года убыток от операций с иностранной валютой (с учетом курсовых разниц) составил 13 247 тыс.руб.

### **8.4. Привлечение и размещение депозитов.**

По состоянию на 01.10.2019г. в Банке привлечено вкладов физических лиц 352 968 тыс.руб.

Расходы в виде процентов, начисленных по депозитам физических лиц за 9 месяцев 2019 года составили 12 321 тыс.руб. или 1,4% от общей суммы расходов за 1 полугодие 2019г.

### **8.5. Межбанковские операции.**

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял такие межбанковские операции, как размещение временно свободных денежных средств на депозиты в Банке России.

За 9 месяцев 2019 года обороты по счетам размещенных депозитов составили 29 917 170 тыс.руб.

Все размещенные депозиты являлись краткосрочными – максимальным сроком – до 10 дней.

Доходы от размещения временно свободных денежных средств на депозиты в Банке России за 9 месяцев 2019 года составили 18 447 тыс.руб. или 2,2% от общей суммы доходов за 9 месяцев 2019 года.

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 01.10.2019г.

т.руб.

	Связанные лица						
	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единолич ный орган управлени я - Президент	Дочерние и ассоцирова нные компании	Лица, входящие в Группу, 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	6650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6650</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства клиентов (некредитных организаций)	70401*	74738*	70095*	0	857	0	1554
Из них - вклады физических лиц	70095*	74738*	70095*	0	0	0	1438
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>70401*</b>	<b>74738*</b>	<b>70095*</b>	<b>0</b>	<b>857</b>	<b>0</b>	<b>1554</b>

#### Статьи доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные	Итого
Процентные доходы	0	307	0		307
Процентные расходы	7 545	55	0		7600
Комиссионные доходы	0	7	0		7

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

По состоянию на 01.10.2019г. по операциям со связанными сторонами:

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года оплата труда в Банке осуществлялась в соответствии с утвержденным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников АКБ «ИРС» (АО) и «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (АО), а также «Политикой АКБ «ИРС» (АО) в области оплаты труда».

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

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров Банка. В рамках возложенных в этой связи на него задач Совет директоров осуществляет следующие функции:

- утверждает Политику в области оплаты труда в Банке, Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников АКБ «ИРС» (АО), а также Положение о премировании работников АКБ «ИРС» (АО);
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (крупными вознаграждениями считаются любые вознаграждения (нефиксированная часть оплаты труда), превышающие 10-ти кратный размер должностного оклада). Данный контроль носит ознакомительный характер (оформляется протоколом);
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора, а также в рамках актов проверки деятельности Банка со стороны регулятора);
- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре Положений об оплате труда и премировании, в т.ч. в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- не реже одного раза в год рассматривает предложения Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

Подготовка решений по вышеуказанным вопросам входит в обязанности директора по вознаграждениям (в составе Совета директоров).

Материальное вознаграждение членам Совета директоров в Банке не выплачивается.

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

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть (премии), которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом.

Нефиксированная часть вознаграждения (премии) зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих 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) Банка при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера вознаграждений.

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, устанавливается зависимость нефиксированного вознаграждения от результатов



деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Отсроченное вознаграждение для членов Правления и иных работников, принимающих риски, составляет 40 процентов нефиксированной части оплаты труда.

Для работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками нефиксированная часть оплаты труда (премии) устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, несущих риски. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей. Фиксированная часть оплаты труда данных категорий работников составляет не менее 50 процентов.

### **Перечень работников Банка, принимающих риски.**

1. Президент Банка
2. Вице-президенты Банка
3. Члены Правления Банка
4. Члены Кредитного комитета
5. Главный бухгалтер Банка
6. Управляющий филиалом
7. Главный бухгалтер филиала
8. Другие работники подразделений, принимающих риски

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники
1	Размещение денежных средств в кредиты, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предоставление межбанковских кредитов	Вице-президент, Директор Департамента кредитных операций, начальник Управления по работе с финансовыми инструментами, директор Департамента разработки и реализации проектов на финансовых рынках, директор Департамента казначейских операций, начальник отдела активных операций, управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала
2	Привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц	Вице-президент, начальник Управления по работе с финансовыми инструментами, директор Департамента разработки и реализации проектов на финансовых рынках, директор Департамента казначейских операций, начальник отдела активных операций, начальник отдела по работе с физическими лицами, управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала
3	Купля-продажа валюты в	Вице-президент, начальник Управления

	безналичной форме	по работе с финансовыми инструментами, директор Департамента разработки и реализации проектов на финансовых рынках, директор Департамента казначейских операций, начальник отдела активных операций, начальник отдела по работе с физическими лицами
4	Купля-продажа валюты в наличной форме	Вице-президент, начальник Управления по работе с финансовыми инструментами, директор Департамента разработки и реализации проектов на финансовых рынках, директор Департамента казначейских операций, начальник отдела активных операций, начальник отдела по работе с физическими лицами, управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала
5	Осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц	Вице-президент, начальник операционного отдела, заместитель начальника операционного отдела, ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга, начальники отделений Банка, управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала.

Для работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками нефиксированная часть оплаты труда (премии) устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, несущих риски. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей. Фиксированная часть оплаты труда данных категорий работников составляет не менее 50 процентов.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.10.2019г. составила 90 человек, из них 6 чел. – основной управленческий персонал.

Общий объем выплат на заработную плату работникам Банка за 9 месяцев 2019 года составил 46 518 тыс. руб. Весь объем выплат является заработной платой (фиксированной частью). В соответствии с «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (АО)» за 9 месяцев 2019г. не выполнены условия, при которых у работников Банка возникает право на получение премии, т.е. премии (нефиксированная часть) заработной платы за 9 месяцев 2019 года 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 9 месяцев 2019 года составили 19 788 тыс.руб. (42,5 % от общего объема выплат персоналу за 9 месяцев 2019 года).

Выплаты фиксированной части заработной платы руководителям Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за 9 месяцев 2019 года составили 2 472 тыс.руб.

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 9 месяцев 2019 года в Банке не производилось.

Выплат после окончания трудовой деятельности (пенсионных выплат) за 9 месяцев 2019 года не производилось.

Выплаты за выслугу лет, при длительной потере трудоспособности и другие аналогичные выплаты за 9 месяцев 2019 года не производились.

Льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно или по льготной цене и пр.) за 9 месяцев 2019 года в Банке не предоставлялось.

### **11.Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 927	213
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	515	1184
4.1	банков-нерезидентов		

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц – нерезидентов	515	1184

Публикуемые формы отчетности АКБ «ИРС» (АО) будут размещены на сайте Банка ([www.irsbank.ru](http://www.irsbank.ru))

Президент Банка

Главный бухгалтер

08 ноября 2019г.



*(Handwritten signature)*

И.Я.Башаев

*(Handwritten signature)*

О.С.Евсеева