

## ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В АКБ «ИРС» (АО) НА 01.10.2018г.

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2018г. составляют 904 061 тыс. руб., при этом основной капитал составил 748 047 тыс. руб., дополнительный – 156 014 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 – 900 000 тыс. руб. (99,6% от капитала). Уставный капитал полностью сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей в количестве 9 000 000 штук.

Также существенный удельный вес в структуре источников базового капитала занимает резервный фонд - 45 000 тыс. руб. (5,0 % от капитала).

Источники базового капитала уменьшены на убыток, полученный в предыдущие отчетные периоды и в текущем году – 196 804 тыс. руб., а также на сумму нематериальных активов – 11 тыс. руб.

Источник дополнительного капитала составляет прирост стоимости имущества при переоценке, уменьшенный на сумму отложенного налогового обязательства – 156 014 тыс. руб. (17,3% от капитала).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2018г. составило 82,7%.

Уставный капитал сформирован полностью денежными средствами акционеров.

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

Требования Банка России к уровню достаточности капитала Банком выполняется. Норматив достаточности капитала (Н.1) по состоянию на 01.10.2018г. составил 64,0% 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.

### Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

				Номер		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">24, 26</a>	900 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	900 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<a href="#">1</a>	900 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	156 014
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<a href="#">15, 16</a>	815 918	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<a href="#">32</a>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	156 014
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	185 399	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.1</a> настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.1</a> настоящей таблицы)	<a href="#">8</a>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.2</a> настоящей таблицы)	X	11	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.2</a> настоящей таблицы)	<a href="#">9</a>	11
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">9</a>	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<a href="#">20</a>	38 443	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию ( <a href="#">строка 3.1.1</a> настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы ( <a href="#">строка 3.1.2</a> настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">37</a> , <a href="#">41.1.2</a>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<a href="#">3</a> , <a href="#">5</a> , <a href="#">6</a> , <a href="#">7</a>	1275981	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	0

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Организация системы управления рисками и определения требований к капиталу включает в себя следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Банк в отчетном периоде 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.

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	591 560	653 890	47 325
2	при применении стандартизированного подхода	591 560	653 890	47 325
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	87 296	88 925	6984
17	при применении стандартизированного подхода	87 296	88 925	6984
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	40 012	40 012	3201
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	40 012	40 012	3201
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма <a href="#">строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24</a> )	718 868	782 827	57 509

Существенных изменений данных в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора  
Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1774461	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	393	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	87 333	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	495 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	682 533	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	10 764	0
8	Основные средства	0	0	185 399	0
9	Прочие активы	0	0	313 039	0

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

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

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	6 458	14151
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1086	519
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	1086	519

На отчетную дату возросла сумма средств на текущих счетах физических лиц-нерезидентов в связи с дополнительным открытием карточных счетов по зарплатным проектам клиентов Банка.



## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

#### Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	760 172	0	0	60,32	458 526	60,32	458 526
1.1	ссуды	760 172	0	0	60,32	458 526	60,32	458 526
2	Реструктурированные ссуды	464069	0	0	98,0	454 793	98,0	454 793
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	22 550	0	0	3,40	767	3,40	767

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в настоящей таблице, не произошло.

### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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.

Минимальный размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2018г. составил 3 201 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк в отчетном периоде не рассчитывал уровень процентного риска в связи с отсутствием в портфеле Банка инструментов, по которым в соответствии с требованиями Банка России рассчитывается указанный риск.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

На 01.10.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 47,7 %, На 01.07.2018г. – 43,5%, на 01.04.2018г. – 44,6% , на 01.01.2018г. – 51,1%, на 01.10.2017г. – 44,09%, на 01.07.2017г. – 42,5%.

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также за 3 квартала, предшествующих отчетному периоду не отмечено.

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом на 01.10.2018г. составляет 1 774 461 тыс. руб., а величина балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага (под риском) по состоянию на 01.10.2018г. составила 1 569 035 тыс. руб. (разница складывается из величины поправок на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала, а также на поправку в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера).

Значения обязательных экономических нормативов по состоянию на 01.10.2018г.

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 64,0 (мин. допустимое значение 8,0)
- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 233,3 (мин. допустимое значение 15,0)
- Норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 238,8 (мин. допустимое значение 50,0)
- Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) – 0 (макс. допустимое значение 120,0)
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 20,2 (макс. допустимое значение 25,0)
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 29,2 (макс. допустимое значение 800,0)
- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банк (Н10.1) – 0,1 (макс. допустимое значение 3,0)
- Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25) – 0,4 (макс. допустимое значение 20,0)

Президент

Главный бухгалтер



И.Я.Башаев

О.С.Евсеева