

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Закрытое акционерное общество) - кредитная организация (далее - Банк) в 2015 году преобразован в акционерное общество в соответствии с требованиями Гражданского законодательства РФ, полное наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование АКБ «ИРС» (АО).

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 272 с 1992 года. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

За 31 декабря 2015 года Банк имеет один филиал в Российской Федерации в г. Волгограде, два дополнительных офиса (г. Москва, г. Ступино Московской области). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 127422, Москва, ул. Тимирязевская, д. 26.

По состоянию за 31 декабря 2015 года численность персонала Банка составила 102 человека (2014: 100 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2015 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2014 г.
Башаев И.Я.	96,02%	94,84%
ООО «Страховая компания «Инвест-Полис»	3,09%	3,97%
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,04%	0,1%
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,85%	1,09%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики.

В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение

ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

За 31 декабря 2015 года Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

За 31 декабря 2014 года Банк владел 100% долей участия в ООО «Городской Ломбард». Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 72,8827 рублей и 56,2584 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 79,7972 рублей и 68,3427 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, и, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 50% до 100% голосующих акций или деятельность которых Банк контролирует. Котировки из внешних независимых источников отсутствуют по данным дочерним компаниям. Руководство считает, что прочие методы оценки справедливой стоимости подобного класса инвестиций также являются неуместными и имеющиеся данные не могут быть использованы для расчета справедливой стоимости данных инвестиций. Таким образом, в данной финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании учтены в составе прочих активов и оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от обесценения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, существенная часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (как владельца или арендатора по договору финансовой

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Банка, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрчный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрчный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрчного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрчного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрчного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрчного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрчных активов (долгосрчных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрчные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрчного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые переоцениваются регулярно.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- | | |
|---------------------------------------|---------------------------|
| - Здания | – 3,5%; |
| - Транспортные средства | – от 10,0% до 40,0%; |
| - Офисное и компьютерное оборудование | – от 5,0% до 40%; |
| - Улучшение арендованного имущества | – в течение срока аренды. |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	343 117	271 628
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	87 706	90 949
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	48 671	30 423
- Российской Федерации	41 684	29 237
- других стран	6 987	1 186
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	41 016	23 931
Итого денежные средства и их эквиваленты	520 510	416 931

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

6. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты в других банках	100 000	150 000
Прочие размещения в других банках	1 396	847
Резерв под обесценение средств в других банках	(3)	(3)
Итого средства в других банках	101 393	150 844

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	(3)	(3)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-
Остаток за 31 декабря	(3)	(3)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валют и географический анализ представлены в примечании 22.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Корпоративные кредиты	1 607 174	1 497 401
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 660	10 038
Потребительские кредиты	34 888	61 059
Дебиторская задолженность	14 117	14 117

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 660 839	1 582 615
Резерв под обесценение кредитов	(229 815)	(102 493)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 431 024	1 480 122

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2013 года	(76 183)	(29 283)	(1 462)	(12 823)	(119 751)
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	2 445	5 522	1 409	7 882	17 258
Остаток за 31 декабря 2014 года	(73 738)	(23 761)	(53)	(4 941)	(102 493)
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	(127 384)	3 106	(926)	(2 118)	(127 322)
Остаток за 31 декабря 2015 года	(201 122)	(20 655)	(979)	(7 059)	(229 815)

Структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2015	2014
Предоплата ЗАО СПО «Агропромстройпроект» (инвестирование строительства)	14 117	14 117
Итого дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение	14 117	14 117

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	2015		2014	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Предприятия оптовой и розничной торговли	770 250	54%	652 530	44%
Сельское хозяйство	405 617	28%	268 601	18%
Производство	126 692	9%	496 725	33%
Финансовое посредничество	107 174	7%	13 044	1%
Физические лица	14 233	1%	37 298	3%
Строительство	7 058	1%	11 876	1%
Прочие отрасли	-	-	48	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 431 024	100%	1 480 122	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

За 31 декабря 2015 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	88 020	724	-	7 058	95 802

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Кредиты, обеспеченные:					
- товарами в обороте	632 417	-	3 681	-	636 098
- недвижимым имуществом	590 755	-	-	-	590 755
- оборудованием	93 358	-	-	-	93 358
- транспортными средствами	1 502	-	-	-	1 502
- поручитель-ствами	-	13 509	-	-	13 509
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 406 052	14 233	3 681	7 058	1 431 024

За 31 декабря 2014 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолжен-ность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	6 092	-	9 176	15 268
Кредиты, обеспеченные:					
- товарами в обороте	977 094	-	7 938	-	985 032
- недвижимым имуществом	249 626	4 868	2 047	-	256 541
- оборудованием	194 905	-	-	-	194 905
- транспортными средствами	2 038	-	-	-	2 038
- поручитель-ствами	-	26 338	-	-	26 338
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 423 663	37 298	9 985	9 176	1 480 122

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ кредитов представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

8. Инвестиционная недвижимость

	2015		2014	
	Земля	Итого	Земля	Итого
Балансовая стоимость на 1 января	6 653	6 653	-	-
Остаток на 1 января	-	-	-	-
Поступления за год	-	-	6 653	6 653
Выбытия за год	(6 653)	(6 653)	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-	6 653	6 653
Балансовая стоимость	-	-	6 653	6 653

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***за 31 декабря**

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости базируется на оценке независимых оценщиков и основана на рыночной стоимости. Прямых операционных расходов по инвестиционной недвижимости за 2015 год нет (2014: нет).

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком в качестве активов предназначенных для продажи классифицированы одно нежилое помещение с земельным участком, семь земельных участков, полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 39 337 тыс. рублей (2014: нет).

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2015 года	143 908	8 982	9 826	3 787	484	166 987
Переоценка за год	103 763	-	-	-	-	103 763
Списание амортизации при переоценке	(15 110)	-	-	-	-	(15 110)
Поступления за год	-	312	-	-	287	599
Выбытия за год	-	(319)	-	-	(181)	(500)
Остаток за 31 декабря 2015 года	232 561	8 975	9 826	3 787	590	255 739
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	10 074	7 505	5 480	-	86	23 145
Списание амортизации при переоценке	(15 110)	-	-	-	-	(15 110)
Амортизационные отчисления за год (примечание 20)	5 036	601	2 564	-	290	8 491
Выбытия за год	-	(300)	-	-	(181)	(481)
Остаток за 31 декабря 2015 года	-	7 806	8 044	-	195	16 045
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	232 561	1 169	1 782	3 787	395	239 694

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2014 года	143 908	8 565	12 201	3 787	436	168 897
Поступления за год	-	909	2 500	-	318	3 727
Выбытия за год	-	(492)	(4 875)	-	(270)	(5 637)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Остаток за 31 декабря 2014 года	143 908	8 982	9 826	3 787	484	166 987
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	5 037	7 647	4 838	-	218	17 740
Амортизационные отчисления за год (примечание 20)	5 037	350	2 328	-	138	7 853
Выбытия за год	-	(492)	(1 686)	-	(270)	(2 448)
Остаток за 31 декабря 2014 года	10 074	7 505	5 480	-	86	23 145
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	133 834	1 477	4 346	3 787	398	143 842

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Вест-Эксперт» по состоянию на 28 декабря 2015 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 51 720 тыс. руб. (2014: 30 967 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 21).

11. Прочие активы

	2015	2014
Финансовые активы:	34 298	94 330
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	33 940	93 940
Доли участия в компаниях	289	274
Требования по производным финансовым инструментам	-	34
Прочие финансовые активы	146	263
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(77)	(181)
Нефинансовые активы:	1 010	25 092
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	19 122
Предоплата по товарам и услугам	361	881
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	63	77
Прочее	586	5 084
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(72)
Итого прочие активы	35 308	119 422

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	(253)	(301)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	97	38
Списано за счет резерва в течение года	79	10
Остаток за 31 декабря	(77)	(253)

За 31 декабря 2014 года вложения в уставной капитал ООО «Городской ломбард» (доля участия - 100%) в размере 40 тысяч рублей учтены по себестоимости. В 2015 году доля участия в ООО «Городской ломбард» продана.

За 31 декабря 2015 года приобретенный пай организации-нерезидента S.W.I.F.T. в размере 289 тысяч рублей (2014: 234 тысяч рублей) учтен по себестоимости. Банк является пользователем услуг Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. По состоянию за

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2015 года в составе прочих активов недвижимого имущества, полученного по договорам отступного нет.

По состоянию за 31 декабря 2014 года в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 21 896 тысяч рублей, справедливая стоимость данного имущества составляет 19 122 тысяч рублей, обесценение стоимости недвижимого имущества составляет 2 774 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

12. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	25	19
Итого средства других банков	25	19

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

13. Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и муниципальные организации:	31 358	31 577
-Текущие/расчетные счета	31 358	31 577
Прочие юридические лица и предприниматели:	277 194	493 803
-Текущие/расчетные счета	277 194	493 803
Физические лица:	727 410	794 388
-Текущие счета/счета до востребования	25 056	23 003
-Срочные вклады	702 354	771 385
Итого средства клиентов	1 035 962	1 319 768

За 31 декабря 2015 года Банк имел 10 клиентов (2014: 10 клиентов) с остатками средств свыше 21 000 тыс. руб. (2014: 23 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 766 568 тыс. руб. (2014: 1 061 186 тыс. руб.), или 74,0% (2014: 80,4%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	727 410	70	794 388	60
Торговля и пищевая промышленность	81 945	8	88 243	7
Строительство	63 741	6	77 826	6
Производство	36 590	4	50 746	4
Операции финансового сектора	29 252	3	172 349	13
Сельское хозяйство	21 238	2	42 157	3
Промышленность	11 629	1	11 626	1
Прочие отрасли	64 157	6	82 433	6
Итого средства клиентов	1 035 962	100	1 319 768	100

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Депозитные сертификаты	55 352	30 000
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	55 352	30 000

За 31 декабря 2015 года выпущенные Банком депозитные сертификаты имеют срок погашения в 2016 году (2014: 2015 году), ставка доходности 10,96% (2014: 14,85%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

15. Прочие обязательства

	2015	2014
Финансовые обязательства:	1 269	47
Обязательства по производным финансовым инструментам	830	-
Финансовые гарантии	182	-
Прочие	257	47
Нефинансовые обязательства:	8 041	12 036
Расчеты с персоналом	2 925	2 801
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 683	1 353
Прочие	3 433	7 882
Итого прочие обязательства	9 310	12 083

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	9 000 000	900 000	1 256 760	7 000 000	700 000	1 056 760
Итого уставный капитал	9 000 000	900 000	1 256 760	7 000 000	700 000	1 056 760

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В марте 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка, уставный капитал Банка увеличился на 200 миллионов рублей.

В 2015 и 2014 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	361 398	213 346
Средства в других банках	19 750	12 246
Итого процентные доходы	381 148	225 592
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(43 683)	(43 407)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17 587)	(12 160)
Средства других банков	(10 899)	(5 963)
Текущие/расчетные счета	(3 352)	-
Итого процентные расходы	(75 521)	(61 530)
Чистые процентные доходы	305 627	164 062

18. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	32 179	48 063
Комиссия за выполнение валютного контроля	7 639	5 629
Комиссия по выданным гарантиям	7 347	1 732
Комиссия за неиспользованный заемщиками лимит кредитования	4 832	4 242
Прочее	3 824	4 315
Итого комиссионные доходы	55 821	63 981
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(3 750)	(2 041)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 337)	-
Прочее	(347)	(325)
Итого комиссионные расходы	(6 434)	(2 366)
Чистые комиссионные доходы	49 387	61 615

19. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 201	4 210
Доходы от страхового возмещения	409	497
Доходы от выбытия (реализации) имущества	322	1 330
Дивиденды полученные	12	28
Прочее	3 900	1 958
Итого прочие операционные доходы	8 844	8 023

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

20. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	(158 737)	(199 484)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(12 266)	(11 950)
Страхование	(11 993)	(13 156)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 262)	(8 054)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(8 491)	(7 853)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 924)	(7 284)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(5 602)	(6 776)
Убыток от выбытия имущества	(1 460)	(1 408)
Возврат излишне взысканных комиссий	-	(3)
Прочее	(6 042)	(5 434)
Итого административные и прочие операционные расходы	(220 777)	(261 402)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущий налог на прибыль	(5 986)	(2 298)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	1 930	992
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 056)	(1 306)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2015 году 20% (2014: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2015	2014
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	7 789	(5 697)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2014: 20%)	(1 558)	1 139
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2 498)	(2 445)
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 056)	(1 306)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные непроцентные доходы и расходы	745	97	648
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(64)	64
Амортизация основных средств	4 832	1 166	3 666

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Обесценение прочих активов	-	(555)	555
Резервы под обесценение	1 364	1 113	251
Прочие	166	166	-
Общая сумма отложенного налогового актива	7 107	1 923	5 184
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Переоценка основных средств	51 720	20 753	30 967
Прочие	-	(7)	7
Общая сумма отложенного налогового обязательства	51 720	20 746	30 974
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(44 613)	(18 823)	(25 790)
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(51 720)	(20 753)	(30 967)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	7 107	1 930	5 177

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Совет директоров Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях. Правление Банка, Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Управление финансовыми рисками производится подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Служба внутреннего контроля доводит результаты проведенных проверок до Совета директоров и руководства Банка и представляет свои выводы и

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

рекомендации. Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета директоров Банка в рамках полугодового отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и репутационный риски.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2015 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	513 523	6 987	-	520 510
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 740	-	-	15 740
Средства в других банках	101 393	-	-	101 393
Кредиты и дебиторская задолженность	1 431 024	-	-	1 431 024
Текущие требования по налогу на прибыль	1 924	-	-	1 924
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 337	-	-	39 337
Основные средства и НМА	239 694	-	-	239 694
Прочие активы	35 019	289	-	35 308
Итого активов	2 377 654	7 276	-	2 384 930
Обязательства				
Средства других банков	25	-	-	25
Средства клиентов	1 035 806	106	50	1 035 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 352	-	-	55 352
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 603	-	-	5 603
Отложенное налоговое обязательство	44 613	-	-	44 613
Прочие обязательства	9 310	-	-	9 310
Итого обязательств	1 150 709	106	50	1 150 865
Чистая балансовая позиция	1 226 945	7 170	(50)	1 234 065
Обязательства кредитного характера	75 678	-	-	75 678

	За 31 декабря 2014 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	415 745	1 186	-	416 931
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 420	-	-	16 420
Средства в других банках	150 844	-	-	150 844
Кредиты и дебиторская задолженность	1 480 122	-	-	1 480 122
Текущие требования по налогу на прибыль	2 491	-	-	2 491
Инвестиционная недвижимость	6 653	-	-	6 653
Основные средства и НМА	143 842	-	-	143 842
Прочие активы	119 188	234	-	119 422
Итого активов	2 335 305	1 420	-	2 336 725

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Обязательства				
Средства других банков	19	-	-	19
Средства клиентов	1 319 634	98	36	1 319 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 000	-	-	30 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 743	-	-	1 743
Отложенное налоговое обязательство	25 790	-	-	25 790
Прочие обязательства	12 083	-	-	12 083
Итого обязательств	1 389 269	98	36	1 389 403
Чистая балансовая позиция	946 036	1 322	(36)	947 322
Обязательства кредитного характера	229 757	-	-	229 757

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет Банка. Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе, лимиты пересматриваются ежемесячно. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц.

Система управления кредитным риском Банка включает модель, позволяющую оценить ожидаемые убытки по кредитному портфелю («модель ожидаемых убытков») на основе расчета:

- «вероятности дефолта», т.е. невыполнения контрактных обязательств клиентом или контрагентом,
- «подверженности кредитному риску», т.е. объема принимаемых рисков, связанных с контрагентами и их вероятной будущей деятельностью;
- и «убытка в случае дефолта», т.е. коэффициента вероятных экономических убытков по невыполненным обязательствам.

Учитывая эти критерии, Банк определяет размер рискованной надбавки для покрытия потерь по кредитному портфелю. Данная модель принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной надбавки. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитных операций ежемесячно анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. Департамент кредитных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются собственные векселя Банка, товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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 процедурах мониторинга.

Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Однако эти критерии могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39, учитываемых Банком в данной финансовой отчетности в отношении резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2015 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	48 671	-	-	-	-	48 671	-	-	48 671
Прочие размещения в финансовых учреждениях	41 016	-	-	-	-	41 016	-	-	41 016
Средства в других банках	101 393	-	-	3	-	101 396	(3)	-	101 393
Кредиты юридическим лицам	1 239 772	2 263	-	365 139	-	1 607 174	(173 757)	(27 365)	1 406 052
Кредиты предпринимателям	-	-	-	4 660	-	4 660	(979)	-	3 681
Потребительские кредиты	3 054	-	-	31 834	-	34 888	(20 533)	(122)	14 233
Дебиторская задолженность	-	-	-	14 117	-	14 117	(7 059)	-	7 058
Прочие финансовые активы	34 298	-	-	77	-	34 375	(77)	-	34 298
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	27 128	-	-	-	-	27 128	-	-	27 128
Обязательства по предоставлению кредитов	48 550	-	-	-	-	48 550	-	-	48 550
Итого	1 543 882	2 263	-	415 830	-	1 961 975	(202 408)	(27 487)	1 732 080

За 31 декабря 2014 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					

Кредитный риск в отношении балансовых активов:

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	30 423	-	-	-	-	30 423	-	-	30 423
--	--------	---	---	---	---	--------	---	---	--------

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Прочие размещения в финансовых учреждениях	23 931	-	-	-	-	23 931	-	-	23 931
Средства в других банках	150 844	-	-	3	-	150 847	(3)	-	150 844
Кредиты юридическим лицам	1 361 210	68 985	-	67 206	-	1 497 401	(44 444)	(29 294)	1 423 663
Кредиты предпринимателям	8 288	1 750	-	-	-	10 038	-	(53)	9 985
Потребительские кредиты	16 312	4 210	-	33 372	7 165	61 059	(23 166)	(595)	37 298
Дебиторская задолженность	-	-	-	14 117	-	14 117	(4 941)	-	9 176
Прочие финансовые активы	94 330	-	-	181	-	94 511	(181)	-	94 330
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	229 757	-	-	-	-	229 757	-	-	229 757
Итого	1 915 095	74 945	-	114 879	7 165	2 112 084	(72 735)	(29 942)	2 009 407

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	68 635	1 173 400	-	436 650	993 545	-
Кредиты предпринимателям	-	-	-	6 780	3 208	50
Потребительские кредиты	677	2 377	-	-	16 312	4 210
Итого	69 312	1 175 777	-	443 430	1 013 065	4 260

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2014 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	7 165	(142)	7 023	2%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	7 165	(142)	7 023	2%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	365 139	973 550	67 206	136 924
Кредиты предпринимателям	4 660	9 390	-	-
Потребительские кредиты	31 834	2 000	33 372	18 500
Дебиторская задолженность	14 117	-	14 117	-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Итого	415 750	984 940	114 695	155 424
--------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Средства в других банках

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства отнесены к стандартным, на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2015 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 1 457 214 тыс. руб. или 87,7% от валового кредитного портфеля Банка (2014: 1 325 838 тыс. руб. или 83,8% от валового кредитного портфеля Банка).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в нормативных актах Банка России. Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представлены в публикуемых отчетах Банка:

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	19,0	22,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800,0	109,5	154,4

* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

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

- ежедневный контроль состояния мгновенной и текущей ликвидности;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

- 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.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

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

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении принимаемых рисков ликвидности, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в нормативных актах Банка России.

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), ограничивающий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение дня, к сумме обязательств Банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), ограничивающий риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 календарных дней, к сумме обязательств, сроки погашения которых относятся к периоду «до востребования и менее одного месяца»;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограничивающий риск потери ликвидности, связанный с размещением средств в долгосрочные активы, который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения свыше одного года к сумме обязательств со сроком до погашения, превышающим один год, и собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	120.2	64.5	163.3	153.3	8.1	-
Среднее	107.8	106.2	156.9	127.9	-	-
Максимум	152.4	133.9	211.1	165.3	8.1	0.1
Минимум	58.0	64.5	110.1	85.6	8.1	-
	min	min	min	min	Max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2015 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	25	-	-	-	-	-	25
Средства клиентов	333 608	31 116	430 647	98 408	205 823	-	1 099 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	122	31 216	26 068	-	-	57 406
Прочие финансовые обязательства	-	1 256	13	-	-	-	1 269
Финансовые гарантии	27 128	-	-	-	-	-	27 128
Обязательства по предоставлению кредитов	-	48 550	-	-	-	-	48 550
Итого потенциальных будущих выплат	360 761	81 044	461 876	124 476	205 823	-	1 233 980

За 31 декабря 2014 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	19	-	-	-	-	-	19
Средства клиентов	548 383	26 187	106 965	111 113	721 164	-	1 513 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	32 209	-	-	-	32 209
Прочие финансовые обязательства	-	47	-	-	-	-	47
Обязательства по предоставлению кредитов	-	229 757	-	-	-	-	229 757
Итого потенциальных будущих выплат	548 402	255 991	139 174	111 113	721 164	-	1 775 844

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2015 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	520 510	-	-	-	-	520 510
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	15 740	15 740
Средства в других банках	101 393	-	-	-	-	101 393
Кредиты и авансы клиентам	116 108	689 721	511 217	113 978	-	1 431 024
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 924	-	-	-	1 924
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	39 337	-	-	39 337

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Основные средства	-	-	-	-	239 694	239 694
Прочие активы	34 009	1 010	-	-	289	35 308
Итого активов	772 020	692 655	550 554	113 978	255 723	2 384 930
Обязательства:						
Средства других банков	25	-	-	-	-	25
Средства клиентов	364 580	424 724	95 289	151 369	-	1 035 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	30 240	24 992	-	-	55 352
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	5 603	-	-	-	5 603
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	44 613	44 613
Прочие обязательства	1 256	6 591	1 463	-	-	9 310
Итого обязательств	365 981	467 158	121 744	151 369	44 613	1 150 865
Чистый разрыв ликвидности	406 039	225 497	428 810	(37 391)	211 110	1 234 065
Совокупный разрыв ликвидности	406 039	631 536	1 060 346	1 022 955	1 234 065	-

За 31 декабря 2014 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	416 931	-	-	-	-	416 931
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	16 420	16 420
Средства в других банках	150 844	-	-	-	-	150 844
Кредиты и авансы клиентам	346 686	557 163	567 097	9 176	-	1 480 122
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 491	-	-	-	2 491
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	6 653	6 653
Основные средства	-	-	-	-	143 842	143 842
Прочие активы	94 056	5 970	-	-	19 396	119 422
Итого активов	1 008 517	565 624	567 097	9 176	186 311	2 336 725
Обязательства:						
Средства других банков	19	-	-	-	-	19
Средства клиентов	574 506	106 226	106 989	532 047	-	1 319 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 000	-	-	-	30 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 743	-	-	-	1 743
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	25 790	25 790
Прочие обязательства	47	10 635	1 401	-	-	12 083
Итого обязательств	574 572	148 604	108 390	532 047	25 790	1 389 403
Чистый разрыв ликвидности	433 945	417 020	458 707	(522 871)	160 521	947 322
Совокупный разрыв ликвидности	433 945	850 965	1 309 672	786 801	947 322	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с воздействием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

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. Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков. Предоставление межбанковских кредитов происходит на межбанковском рынке по рыночным ставкам.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	За 31 декабря 2015 г.					
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	101 393	-	-	-	-	101 393
Кредиты и авансы клиентам	116 108	689 721	511 217	106 920	-	1 423 966
Итого процентные активы	217 501	689 721	511 217	106 920	-	1 525 359
Процентные обязательства						
Средства клиентов	42 419	424 724	95 289	151 369	-	713 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	30 240	24 992	-	-	55 352
Итого процентные обязательства	42 539	454 964	120 281	151 369	-	769 153
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года	174 962	234 757	390 936	(44 449)	-	756 206

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	За 31 декабря 2014 г.					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
Процентные активы						
Средства в других банках	150 844	-	-	-	-	150 844
Кредиты и авансы клиентам	346 686	557 163	567 097	-	-	1 470 946
Итого процентные активы	497 530	557 163	567 097	-	-	1 621 790
Процентные обязательства						
Средства клиентов	38 281	106 226	106 989	532 047	-	783 543
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 000	-	-	-	30 000
Итого процентные обязательства	38 281	136 226	106 989	532 047	-	813 543
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года	459 249	420 937	460 108	(532 047)	-	808 247

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4.50%	-	-	8.25%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	21.02%	11.00%	10.01%	15.39%	-	9.49%
Обязательства						
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	16.88%	4.07%	3.82%	17.27%	2.95%	3.91%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.96%	-	-	14.85%	-	-

В течение 2015 и 2014 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

	За 31 декабря 2015 года			за 31 декабря 2014 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 845 111	620 671	1 224 440	1 925 030	945 940	979 090
Доллары США	251 317	239 799	11 518	132 299	163 917	(31 618)
Евро	288 296	290 395	(2 099)	279 283	279 546	(263)
Другие	206	-	206	113	-	113
Итого	2 384 930	1 150 865	1 234 065	2 336 725	1 389 403	947 322

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2015	2015	2014	2014
Укрепление доллара США	5	461	5	(1 265)
Ослабление доллара США	5	(461)	5	1 265
Укрепление евро	5	(84)	5	(11)
Ослабление евро	5	84	5	11

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

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк применял процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Минимизация правового риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходят обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъясняли изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов. Правовой риск находился на низком уровне.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов

(финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях управления стратегическим риском в Банке применял:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

В отчетном периоде рисков возникновения у банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выявлено не было.

Также, в отчетном периоде в Банке не возникало конфликта интересов, т.е. противоречий между имущественными и иными интересами банка и его служащих или клиентов.

23. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией №139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива с 1 января 2015 года 6,0%, до 1 января 2015 года 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	982 721	791 256
Основной капитал	982 721	791 256
Дополнительный капитал	195 092	123 259
Всего собственных средств (капитала)	1 177 813	914 515
Коэффициент достаточности базового капитала	42.5%	35.6%
Коэффициент достаточности основного капитала	42.5%	35.6%
Коэффициент достаточности капитала	47.0%	39.0%

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
До 1 года	12 240	13 320
От 1 года до 5 лет	4 080	28 560
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	16 320	41 880

Банк выступает в качестве арендодателя:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	2015	2014
До 1 года	792	3 583
Итого требования по операционной аренде	792	3 583

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2015	2014
Финансовые гарантии предоставленные	27 128	-
Обязательства по предоставлению кредитов	48 550	229 757
Итого обязательства кредитного характера	75 678	229 757

За 31 декабря 2015 и 2014 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
Конверсионные операции:						
<i>Покупка евро</i>	-	-	-	6 834	(6 800)	34
<i>Покупка долларов США</i>	43 730	44 000	(270)	-	-	-
<i>Продажа долларов США</i>	167 070	167 630	(560)	-	-	-

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	2015			2014	
	Акционеры*	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	90 000	-	2 010	-	16 615
Резерв под обесценение кредитов	1 980	-	1 525	-	594
Текущие/расчетные счета	29 250	102	238	516 172	19 128
Вклады физических лиц	169 744	15 987	-	344 199	19 128
Выпущенные долговые обязательства	30 000	-	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год и 2014 год.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	2015			2014	
	Акционеры*	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 539	-	331	-	2 858
Процентные расходы	(40 087)	(169)	-	(43 262)	(1 126)
Комиссионные доходы	72	4	-	985	3 998

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 и 2014 годов, представлена далее:

	2015		2014	
	Акционеры*	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	90 000	-	-	30 350
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 295	-	31 190

* *Единоличный исполнительный орган Банка – Президент одновременно является членом Совета директоров и акционером Банка. Информация по операциям представлена по статье «акционеры».*

В 2015 году общая сумма вознаграждения, ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 90 316 тысяч рублей (2014 г.: 122 304 тысяч рублей).

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения, принятые при расчете отложенных налогов активов, основаны на предположении, что

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

справедливая стоимость активов и обязательств на отчетную дату есть наилучшая оценка будущих потоков денежных средств при прекращении признания соответствующих активов и обязательств.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

28. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 13 апреля 2016 года

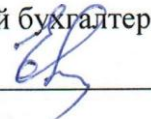
Президент



И.Я. Башаев



Главный бухгалтер



О.С. Евсева