

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Акционерного коммерческого банка «ИРС» (ЗАО)

Отчетный период – с 01.01.2014г. по 31.12.2014г. (включительно), единицы измерения годовой отчетности - тыс.рублей.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1.Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Закрытое акционерное общество)*
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 01.12.1992г., регистрационный № 272
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в ЕГРЮЛ 02 сентября 2002г., основной государственный регистрационный № 1027739137535
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 272 от 04.11.2002г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под № 257.

* - далее по тексту Банк

1.2.Территориальное присутствие и информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Головной офис расположен по адресу	127422, г.Москва, ул.Тимирязевская, д.26 (по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в указанных реквизитах не произошло)
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Дополнительный офис «Бескудниковское отделение АКБ «ИРС» (ЗАО)» в г.Москве – г.Москва, Бескудниковский бульвар, д.23, стр.3 Дополнительный офис «Ступинское отделение АКБ «ИРС» (ЗАО)» в г.Ступино Московской области – Московская область, г.Ступино, ул.Октябрьская, д.46А

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Волгоградский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Волгограде – г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет.

В отчетном периоде Банком закрыто структурное подразделение Дополнительный офис «Москворецкое отделение АКБ «ИРС» (ЗАО)», расположенное по адресу: г.Москва, Пересветов переулок, д.4, корп.3

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.01.2015г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Местонахождение филиала	Валюта баланса на 01.01.2015г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Волгоградский филиал	г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16	459 068	8,8	100,0
Итого по филиалам				100,0
Головной банк		4 770 813	91,2	X
Всего по Банку		5 229 881	100,0	X

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

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

По состоянию на 01.01.2015г. Банк входил в состав банковской (консолидированной) группы:

Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
Акционерный коммерческий банк «ИРС» (ЗАО)	банковская			

ООО «Городской ломбард»	ломбардная	100,00	40,0	0
-------------------------	------------	--------	------	---

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

1.4. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.irsbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков
Членство в SWIFT	Банк является членом Российской Национальной Ассоциации SWIFT
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	«Креди Мютюэль» - Франция «Белвнешэкономбанк»- Белоруссия

1.5. Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.6. Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- операции, проводимые с иностранной валютой,
- деятельность по привлечению и размещению депозитов,
- проведение межбанковских операций,
- работа с ценными бумагами.

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

По результатам деятельности Банка в 2014 году получена прибыль в размере 1 759 тыс.рублей.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2014 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится 28 апреля 2015 года. В

соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 28 апреля 2014 года, дивиденды за 2013 год не выплачивались.

1.7.Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость АКБ «ИРС», его политику (стратегию) за отчетный год

Минувший год ознаменовался сложной геополитической обстановкой, которая затронула все сферы жизни нашей страны, в т.ч. и экономическую. Санкции против России совпали с падением мировых цен на нефть, что стало причиной экономического кризиса в стране. Нельзя сказать, что санкции не сказались на российской банковской системе. В большей степени влияние оказали не столько прямые секторальные санкции, ставшие существенной преградой в привлечении российскими банками средств на зарубежных рынках капитала, сколько косвенные последствия санкций, геополитической напряженности, изменений на сырьевом рынке. Банкам пришлось и приходится до сих пор решать проблемы резкого, порой спонтанного, поведения вкладчиков, адаптироваться к низкой кредитной активности и новым реалиям на денежном рынке.

При планировании и ведении своей деятельности в 2014 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике и придерживался крайне консервативной политики при проведении операций. Принятая концепция универсального банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности банка. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание Банка.

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

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

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

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Общей части ч. I Положения № 385-П. Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. В АКБ «ИРС» (ЗАО) отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

Ведение бухгалтерского учета в АКБ «ИРС» (ЗАО) основывается на следующих принципах:

- ***непрерывность деятельности***, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и

необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- **отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- **постоянство правил бухгалтерского учета.** Этот принцип означает, что банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- **осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;

- **своевременность отражения операций,** означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов);

- **раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;

- **преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых счетах и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- **открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка;

- **последовательность применения Учетной политики.** Выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществлялась в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности определяются в целом по Банку. Филиал Банка в течение отчетного года ведет учет доходов, расходов на своих балансах.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиал).

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики не осуществлялось, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не применялось.

Банк не рассчитывает допущения, касающиеся будущего, и прочие основные источники неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году, в связи с отсутствием в отчетности объектов, имеющих неопределенную оценку.

2.2.Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В целях формирования годового отчета Банка за 2014 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) уточняющих, стоимость работ, услуг, активов по таким операциям

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2014 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 2 309 тыс. руб. или на 56,8 %.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка, нет.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.3.Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации.

В Учетной политике на 2015 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2014 году.

На 2015 год Банком разработана и утверждена Учетная политика, отличающаяся от действующей в отчетном году в связи со следующим:

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

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

В предшествующих отчетных периодах Банк не допускал существенных ошибок, которые приводили бы необходимости внесения исправлений в годовую отчетность.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства	271628	77880
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	107369	173085
- Обязательные резервы	16420	17773
Средства в кредитных организациях	54354	342736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая ссудная задолженность	1615720	1578236
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	274	168
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40	40
Требования по текущему налогу на прибыль	2491	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148262	158178
Прочие активы	109539	30352
Всего активов	2309637	2360635
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	19	11
Средства клиентов (некредитных организаций)	1316831	1258718
-Из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	801061	615381
Выпущенные долговые обязательства	30000	144000
Отложенное налоговое обязательство	24652	0
Прочие обязательства	13529	14771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4569	105
Всего обязательств	1389600	1417605
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	700000	700000
Резервный фонд	119613	111036
Переоценка основных средств	98607	123259
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	58	58
Прибыль (убыток) за отчетный период	1759	8677
Всего источников собственных средств	920037	943030
Всего пассивов	2309637	2360635
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	236557	130613
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	127736

3.1. Денежные средства по состоянию на 01.01.2015г. составили 271 628 тыс.руб.(в эквиваленте). Из них в рублях РФ – 108 493 тыс.руб., в долларах США - 102 169 тыс.руб. (в эквиваленте), в евро – 60 966 тыс.руб. (в эквиваленте).

Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации составили 107 369 тыс.руб.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации составили 16 420 тыс.руб.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 54 354 тыс.руб., из них на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации – 53 168 тыс.руб., в т.ч. в рублях РФ - 27 939 тыс.руб., в долларах США – 2 503 тыс.руб. (в эквиваленте), в евро – 22 613 тыс.руб. (в эквиваленте), в китайских юанях – 113 тыс.руб. (в эквиваленте).

Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках составили 1 186 тыс.руб., из них в евро - 1 186 тыс.руб. (в эквиваленте) – в банке «Креди Мютюэль» Франция.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2015г. составила 1 615 720 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам составили 1 430 041 тыс.руб., из них ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 1 246 708 тыс.руб., кредиты, предоставленные юридическим лицам – 183 333 тыс.руб.

Все ссуды, предоставленные юридическим лицам относятся к ссудам, предоставленным на финансирование текущей деятельности со сроками погашения – до 1 года.

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам составили 34 835 тыс.руб. Все они относятся к ссудам, предоставленным на потребительские цели со сроками погашения – до 1 года.

Выданные межбанковские кредиты и депозиты по состоянию на отчетную дату составили 150 844 тыс.руб., из них – 844 тыс.руб. – со сроком погашения – «до востребования», 150 000 тыс.руб. – со сроком погашения до 30 дней.

3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены вложениями в паи международной расчетной системы СВИФТ (Бельгия) – 234 тыс.руб. (в эквиваленте), и вложениями в уставный капитал ООО «Городской ломбард» - 40 тыс.руб. (Российская Федерация). Доля участия Банка в ООО «Городской ломбард» составляет 100%.

3.4. Требования по текущему налогу на прибыль составили 2 491 тыс.руб. (переплата налога на прибыль).

3.5. По состоянию на 01.01.2015г. стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 148 262 тыс.руб., из них:

- основные средства – 124 112 тыс.руб.,
- нематериальные активы – 27 тыс.руб.,
- материальные запасы – 208 тыс.руб.,
- внеоборотные запасы – 14 800 тыс.руб.,
- земля, временно не используемая в основной деятельности – 6 653 тыс.руб.,

(на момент составления годового отчета за 2014 год земля, временно не используемая в основной деятельности, реализована),

- вложения в сооружение основных средств – 2 462 тыс.руб.

Стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2015г. составила 124 112 тыс.руб.

Основные средства в виде недвижимости отражены по восстановительной стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

В составе основных средств находятся 3 объекта недвижимости, в которых располагаются структурные подразделения Банка – на сумму 115 965 тыс.руб.

- в г.Москва, Бескудниковский б-р, д.23, корп.1, и Бескудниковский б-р, д.23, стр.3,
- в г.Волгоград, Рабоче-Крестьянская ул., д.16

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

При оценке оценщик использовал следующие подходы – затратный, сравнительный и доходный. Цель оценки – определить рыночную стоимость объектов – наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции.

Остальные основные средства – это компьютерная техника, счетно-денежное оборудование, мебель и прочее, остаточная стоимость которого составила 8 148 тыс.руб. Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа.

Нематериальные запасы по состоянию на 01.01.2015г. составили 27 тыс.руб. – это товарный знак Банка.

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

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

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

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

3.6. По состоянию на 01.01.2015г. прочие активы составили 109 539 тыс.руб.

Структура прочих активов представлена следующими статьями: расчеты с валютными и фондовыми биржами, расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с работниками по заработной плате, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами, расходы будущих периодов по хозяйственным операциям.

Все представленные в данной статье активы относятся к финансовым.

Расчеты с валютной биржей составили 93 940 тыс.руб., из них в долларах США 25 598 тыс. руб. (в эквиваленте), в евро - 68 343 тыс.руб. (в эквиваленте).

Остальные прочие активы выражены в рублях РФ.

За отчетный период существенного обесценения прочих активов не отмечено.

Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2015г. нет.

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.01.2015г. нет.

3.7. Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г. составили 19 тыс.руб. – это остатки на корреспондентском счете ЛОРО, открытому российскому банку в долларах США (в эквиваленте).

3.8. Остатки средств на счетах клиентов составили 1 316 831 тыс.руб., из них:

- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 515 599 тыс.руб.,
- остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 9 780 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 10 675 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 780 606 тыс.руб.,
- прочие средства клиентов на счетах – 171 тыс.руб.

Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области сельского хозяйства, электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели.

3.9. Выпущенные долговые обязательства представлены депозитными сертификатами. По состоянию на 01.01.2015г. их объем составил 30 000 тыс.руб. Все выпущенные депозитные сертификаты по срокам до 1 года, средняя процентная ставка составила 14,85 %.

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

По состоянию на 01.01.2015г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по основной сумме долга и процентам по выпущенным долговым обязательствам.

3.10. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2015г. составило 24 652 тыс.руб.

3.11. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2015г. составили 13 529 тыс.руб.

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

Все представленные в данной статье обязательства относятся к финансовым, выражены в российских рублях и сроком погашения – до 1 года.

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составили 4569 т.руб.

3.13. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2015г. составляет 700 000 тыс.руб. Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей в количестве 7000 000 штук. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

По состоянию на 01.01.2015г. зарегистрирован дополнительный 15 выпуск обыкновенных именных акций в количестве 2 000 000 штук на сумму 200 000 тыс.руб.

(На момент составления годового отчета дополнительный 15 выпуск акций оплачен полностью, отчет о регистрации итогов выпуска акций зарегистрирован Банком России).

На 01.01.2015г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 76,5%.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 119 613 тыс.руб.,
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 98 607 тыс.руб.,
- нераспределенная прибыль прошлых лет 58 тыс.руб.,
- неиспользованная прибыль за отчетный период – 1 759 тыс.руб.

Итого источников собственных средств по состоянию на 01.01.2015г. – 920 037 тыс.руб.

3.14. Безотзывные обязательства Банка на 01.01.2015г. составили 236 557 тыс.руб., из них – неиспользованные кредитные линии – 229 757 тыс.руб., обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам купли-продажи валюты на бирже – 6 800 тыс.руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	За 2014 г.	За 2013 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	227617	269545
От размещения средств в кредитных организациях	12246	30852
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	215371	238693
Процентные расходы, всего, в том числе:	61530	85081
По привлеченным средствам кредитных организаций	5963	24471
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	43407	42158
По выпущенным долговым обязательствам	12160	18452
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	166087	184464

Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	31221	-22099
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	28	2904
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	197308	162365
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53167	20164
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-48345	-12669
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28	239
Комиссионные доходы	63204	73289
Комиссионные расходы	2366	2427
Изменение резерва по прочим потерям	-8252	10804
Прочие операционные доходы	7995	32474
Чистые доходы (расходы)	262739	284239
Операционные расходы	251398	261474
Прибыль (убыток) до налогообложения	11341	22765
Возмещение (расход) по налогам	9582	14088
Прибыль (убыток) после налогообложения	1759	8677

По результатам деятельности за 2014 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 1 759 тыс.рублей.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (48,2%), восстановленных резервов (23,5%), доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (13,9%) и процентных доходов (10,9%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (50,6%), сумм, направленных на формирование резервов (22,4%), расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (11,4%) и расходов на содержание персонала (9,6%).

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

- предоставление кредитов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год.

Вид актива	Убыток от обесценения, тыс.руб.	Сумма восстановления обесценения, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корсчетах		31221
Требования к контрагентам и недвижимое имущество	2458	

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

- положительные – 1 001 113 тыс.руб.
- отрицательные – 1 049 458 тыс.руб.

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

4.3. Расход по налогу составил 9 582 тыс. руб. – это налог на прибыль.

4.4. Расходы на содержание персонала за 2014 год составили 199 036 тыс.руб.

4.5. Расходы от выбытия объектов основных средств за 2014 год составили 2 589 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2015г. составляют 914 515 тыс.руб., при этом основной капитал составил 791 256 тыс.руб. (86,5% от капитала), дополнительный капитал составил 123259 тыс.руб. (13,5%).

Основной удельный вес в структуре источников основного капитала принадлежит уставному капиталу – 700000 рублей (76,5% от капитала). Также существенный удельный вес в структуре источников основного капитала занимает резервный фонд - 119613 тыс.руб. (13,1% от капитала).

Источник дополнительного капитала составляет прирост стоимости имущества при переоценке – 123259 тыс.руб.(13,5% от капитала).

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

Уставный капитал сформирован полностью денежными средствами акционеров.

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

Стратегия Банка на 2014-2019г.г. предусматривает увеличение капитала до 1 500 000 - 1 800 000 тыс.руб.

В 2013г. Банком России зарегистрировано решение о дополнительном выпуске акций Банка на 200 млн. рублей. На дату составления годового отчета за 2014г. оплата данного выпуска акций произведена, уставный фонд Банка составляет 900 000 тыс.рублей.

Требования Банка России к уровню достаточности капитала Банком выполняется. Норматив достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015г. составил 39,0% при установленном минимально допустимом значении 10,0%.

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

Анализ отчета о движении денежных средств по состоянию на 01.01.2015г. показал использование (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов на 158 997 т.руб.в т.ч. снижение денежных средств полученных от операционной деятельности – на 115 675 т.руб., прирост денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - на 5 023 т.руб. При этом влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, уменьшил прирост денежных средств и их эквивалентов на 48 345 т.руб.

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

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

6.3. Банк не имеет на отчетную дату привлеченных кредитных средств.

7. Информация о принимаемых Банком рисках

Сложная международная ситуация, а также осложнения на финансовых рынках и в банковском секторе, связанные с введением экономических санкций против нашей страны, повсеместно требовали особого повышенного внимания к эффективному контролю за рисками. Направления (степени) концентрации рисков, прежде всего связаны с операциями по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с осложнениями в российской экономике, ухудшением финансового положения отдельных предприятий и физических лиц, рыночных рисков и операционных рисков.

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

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

По итогам 2014 года можно сделать вывод о том, что финансовые результаты деятельности Банка были положительными, угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, из чего можно сделать вывод, что Банк устойчив к риску концентрации.

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

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

7.1. Географический риск

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

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2015 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Долю активов, размещенных на территории иностранных государств, составляют остатки денежных средств на корреспондентских счетах в банках (Франция) – 1 189 тыс.руб. (в эквиваленте).

7.2. Кредитный риск

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

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

- степень концентрации кредитной деятельности Банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, т.е. имеющей эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов Банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;
- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
- концентрация деятельности Банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в политику Банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
- удельный вес недавно привлеченных клиентов;
- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда Банк чаще подвергается наличию отрицательного или нулевого, потенциального спроса);
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;
- другие факторы.

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

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

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

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

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2015г. составляют 1 938 558 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115). Из них:

- **ссудная и приравненная к ней задолженность** – 1 811 152 тыс.руб.,

в т.ч.:

- ссуды, выданные юридическим лицам – 1 599 525 (1 категория качества – 537 370 тыс.руб., 2 категория – 996 753 тыс.руб., 3 категория – 51 тыс.руб., 4 категория – 56 950 тыс.руб., 5 категория – 8 401 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 75 544 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 4,72%);

- ссуды, выданные физическим лицам – 60 783 тыс.руб. (2 категория качества – 23 176 тыс.руб., 3 категория – 7 749 тыс.руб., 4 категория – 16 730 тыс.руб., 5 категория – 13 128 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 25 948 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 42,69%);

- межбанковские кредиты – 150 844 тыс.руб. – 1 категория качества.

Географическое распределение кредитного риска по выданным ссудам выглядит следующим образом:

- Волгоградская область – 2,7%
- Воронежская область – 24,0%
- г.Москва – 71,0%
- Московская область – 1,9%
- Чеченская республика – 0,4%.

- **остатки на корреспондентских счетах** – 30 426 тыс.руб. (1 категория качества – 30 423 тыс.руб., 5 категория – 3 тыс.руб.).

Географическое распределение риска по данному виду активов выглядит следующим образом:

- Франция – 3,9%
- г.Москва – 96,1%.

- **прочие активы** – 96 980 тыс.руб. (1 категория качества – 82 610 тыс.руб., 3 категория – 14 117 тыс.руб., 5 категория – 253 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 5 194 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 5,36%).

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015г. составил 18 169 тыс.руб. (1,0% от общего объема ссудной задолженности). В т.ч. – по ссудам, выданным юридическим лицам – 8 401 тыс.руб., физическим лицам – 9 768 тыс.руб.

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

Объем реструктурированной ссудной задолженности составил 98 175 тыс.руб. (5,4% от общего объема ссудной задолженности). Реструктуризация ссуд выражалась в пролонгации сроков кредитных договоров.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным ссудам в отчетном периоде выступали такие инструменты, как залог недвижимого и движимого имущества, поручительства юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2015г. стоимость имущества, принятого в залог по выданным кредитам составила 3 862 040 тыс.руб., полученные поручительства составили 5 503 493 тыс.руб. При этом Банк не учитывает стоимость полученного обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

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

На отчетную дату норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 22,4% при максимально допустимом значении 25,0%, а норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 154,4% при максимально допустимом значении 800,0%.

7.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

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

7.4. Риск ликвидности

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

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

- ежедневный контроль состояния мгновенной и текущей ликвидности;

- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений;

- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;

- наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;

- строгий учет банком срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;

- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств (отвлечение банком части своих средств из оборота на другие непредусмотренные затраты, в которых возникла необходимость) только при проведении соответствующих экономических расчетов;

- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

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

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

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

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

	На 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	64,5

Норматив текущей ликвидности, НЗ	153,3
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	0

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

7.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском «Положении об организации управления операционным риском в АКБ «ИРС» (ЗАО), а также в «Порядке создания и ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в АКБ «ИРС» (ЗАО)»

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

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

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

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

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

7.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты «Положение об организации управления правовым риском в АКБ «ИРС» (ЗАО)» и

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

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

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

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

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

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

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

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

Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы. Банк не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам в отчетном периоде.

7.7. Стратегический риск

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

обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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

В целях управления стратегическим риском Банк применял:

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

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

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

8. Информация по сегментам деятельности Банка.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- операции, проводимые с иностранной валютой,
- деятельность по привлечению и размещению депозитов,
- проведение межбанковских операций.

8.1. Кредитование юридических и физических лиц.

Данный сегмент занимает главенствующую позицию в деятельности Банка. В активах Банка, оцениваемых в целях создания резервов, выданные ссуды (без межбанковских кредитов) по состоянию на 01.01.2015г. составили 80,8%. Соответственно, доходы в виде процентов, полученных от выдачи кредитов в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок за 2014 год составили 38%.

8.2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

За отчетный год доходы от расчетно-кассового обслуживания в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок составили 8,5%.

По состоянию на 01.01.2015г. в Банке открыто 1068 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Из них 849 счетов – в головном Банке и 219 счетов в Волгоградском филиале Банка.

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

По состоянию на 01.01.2015г. в Банке открыто 466 текущих счетов физическим лицам.

8.3. Операции, проводимые с иностранной валютой.

2014 год характеризовался нестабильностью на валютном рынке. Падение курса отечественной валюты по отношению к иностранным валютам, огромная волатильность на рынке привели в образованию значительных сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытков.

В итоге, доля доходов в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе доходов за 2014 год составила 48,2%, расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе расходов составили 50,6%.

По итогам 2014 года прибыль от операций с иностранной валютой (с учетом курсовых разниц) составила 4 822 тыс.руб.

8.4. Привлечение и размещение депозитов.

По состоянию на 01.01.2015г. в Банке привлечено вкладов физических лиц 780 606 тыс.руб., размещено депозитных сертификатов юридическим лицам - 30 000 тыс.руб.

Расходы в виде процентов, начисленных по депозитам юридических и физических лиц за 2014 год составили 55 567 тыс.руб. или 2,7% от общей суммы расходов за 2014г.

8.5. Межбанковские операции.

В 2014 году Банк осуществлял такие межбанковские операции, как предоставление и привлечение межбанковских кредитов.

По состоянию на 01.01.2015г. Банком были установлены лимиты на предоставление межбанковских кредитов 30 банкам на общую сумму 3 015 000 тыс.руб.

В 2014 г. Банк в большей мере предоставлял межбанковские кредиты, что было обусловлено избыточной ликвидностью. Так, за 2014 год обороты по счетам предоставленных межбанковских кредитов составили 24 122 127 тыс.руб., по привлеченным кредитам – 2 460 001 тыс.руб. Также это подтверждается данными о полученных и уплаченных процентах за межбанковские кредиты. Так, проценты за предоставленные межбанковские кредиты в 2014 году составили 6 979 тыс.руб., уплаченные проценты за привлеченные кредиты составили 696 тыс.руб.

Все предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты являлись краткосрочными – максимальным сроком – до 20 дней.

В Банке на отчетную дату не имеется крупнейших клиентов, доходы от сделок с которыми составляли бы не менее 10% общих доходов Банка.

9. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н связанная сторона - это частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (в настоящем стандарте именуемым "отчитывающееся предприятие").

Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;
- имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или
- входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

- одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

- оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.

- одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Банк в отчетном периоде проводил операции со связанными с банком сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

На 01.01.2015г.

т.руб.

	Связанные лица						
	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единоличн ый орган управлени я - Президент	Дочерние и ассоцирова нные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние физические лица, признанные аффилированн ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельнос ть Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	13310	0	0	2611
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	40	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
Всего активов	0	0	0	13350	0	0	2611
ПАССИВЫ							
Средства клиентов (некредитных организаций)	516172	363327	344199	46	0	0	0
Из них - вклады физических лиц	344199*	363327*	344199*	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	30000	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	546172*	363327*	344199*	46	0	0	0

Статьи доходов и расходов за 2014 год

II ВС СИВЫ							
Средства клиентов (исключительных организаций)	516172	363327	344199	46	0	0	0
Из них - вклады физических лиц	344199*	363327*	344199*	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	30000	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	546172*	363327*	344199*	46	0	0	0

Статьи доходов и расходов за 2014 год

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие сниженные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	2858	2858
Процентные расходы	43262	1126	0	44388
Комиссионные доходы	985	0	3998	4983

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

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2014 году оплата труда в Банке осуществлялась в соответствии с утвержденным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников АКБ «ИРС»

(ЗЛО) и «Положением о Премии работников АКБ «ИРС» (ЗАО).

В банке применяется поддоценно-премиальная система оплаты труда.

В 2014 году:

«*»

т. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода' А	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	* 122 304	-	X
- оплата труда	122 304	-	X
оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			X

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2015г. составила 100 человек, из них 7 чел. – основной управленческий персонал.

Президент Банка

Главный бухгалтер



И.Я.Башаев

О.С.Евсеева

27 марта 2015г.

