

Пояснительная информация к отчетности

за 1 полугодие 2020 года

Акционерного коммерческого банка «ИРС» (АО)

Отчетный период – с 01.01.2020г. по 30.06.2020г. (включительно), единицы измерения отчетности - тыс.рублей.

В состав квартальной отчетности включаются следующие формы отчетности, установленные Указанием Банка России от 8 октября 2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации:

- форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Формирование пояснительной информации и раскрытие годовой отчетности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1.Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Акционерное общество)*
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 01.12.1992г., регистрационный № 272
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в ЕГРЮЛ 02 сентября 2002г., основной государственный регистрационный № 1027739137535
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 272 от 29.11.2018г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под № 257.

* - далее по тексту Банк

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

Головной офис расположен по адресу	127422, г.Москва, ул.Тимирязевская, д.26 (по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в указанных реквизитах не произошло)
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Дополнительный офис «Бескудниковское отделение АКБ «ИРС» (АО)» в г.Москве – г.Москва, Бескудниковский бульвар, д.23, стр.3 Дополнительный офис «Ступинское отделение АКБ «ИРС» (АО)» в г.Ступино Московской области – Московская область, г.Ступино, ул.Октябрьская, д.46А
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Волгоградский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Волгограде – г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет.

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.07.2020г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Местонахождение филиала	Валюта баланса на 01.07.2020г., (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	240 110	5,1	100,0
Итого по филиалам				100,0
Головной банк		4 423 747	94,9	X
Всего по Банку		4 663 857	100,0	X

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

По состоянию на 01.07.2020г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.irsbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков
Членство в SWIFT	Банк является членом Российской Национальной Ассоциации SWIFT
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	По состоянию на 01.07.2020г. Банк не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках

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

В течение отчетного периода к Банку не было применено запретов и ограничений деятельности.

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

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

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

По результатам деятельности Банка за 1 полугодие 2020 года получен убыток в размере 55 160 тыс.рублей.

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

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

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена и введена в действие Приказом № 169/П от 31.12.2019г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 27.02.2017г. № 579-П

«О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. В АКБ «ИРС» (АО) отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

- **непрерывность деятельности**, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- **отражение доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- **постоянство правил бухгалтерского учета**. Этот принцип означает, что банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- **осторожность**. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;
- **своевременность отражения операций**, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов);
- **раздельное отражение активов и пассивов**. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- **преимущество входящего баланса**. Остатки на балансовых счетах и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **приоритет содержания над формой**. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- **открытость**. Отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка;
- **последовательность применения Учетной политики**. Выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года.

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

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

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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

Нумерация лицевых счетов осуществлялась в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 579 П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;

- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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

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

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиал).

Оценка финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9 в отчетном году осуществлялась в соответствии с «Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 АКБ «ИРС» (АО)».

Настоящая методика устанавливает порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9). Целью настоящего документа является описание методики определения величин обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка по состоянию на дату составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Банк определяет величину и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой в отношении следующих финансовых инструментов:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:
 - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
 - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- торговая дебиторская задолженность, активы по договору, возникающие вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, а также дебиторская задолженность по аренде;
- обязательства по предоставлению займов;
- договоры финансовой гарантии.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность на момент составления отчетности.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от деловой активности клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банк, на дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	68588	47659
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	69304	44617
- Обязательные резервы	10343	9967
Средства в кредитных организациях	25498	71101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	626844	1355910
	0	0
Чистая ссудная задолженность		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	406	358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	750261	775252
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39578	40141
Прочие активы	6755	3062
Всего активов	1587234	2338100
ПАССИВЫ		
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	759649	1434399
- средства кредитных организаций	0	0
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	759649	1434399
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	411886	376080
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль		
Отложенное налоговое обязательство	31835	36385
Прочие обязательства	16276	39667
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	2734	371
Всего обязательств	810494	1510822
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	702000	702000

Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	21702
Резервный фонд	35100	45000
Переоценка основных средств	132540	149620
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		
Неиспользованная прибыль (убыток)	-92900	-47640
Всего источников собственных средств	776740	827278
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	336905	541340

3.1. Денежные средства по состоянию на 01.07.2020г. составили 68 588 тыс.руб.(в эквиваленте). Из них в рублях РФ – 21 399 тыс.руб., в долларах США - 323,3 тыс. долларов, в евро – 215,8 тыс.евро.

Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации составили 69 304 тыс.руб., из них средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации составили 10 343 тыс.руб.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 25 498 тыс.руб., в т.ч. в рублях РФ - 11 255 тыс.руб., в долларах США – 25,5 тысяч долларов США (или 1 795 тыс. руб. в эквиваленте), в евро – 149 тысяч евро (или 11 727 тыс.руб. в эквиваленте), в китайских юанях – 73 тыс. юаней (или 721 тыс.руб. в эквиваленте).

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

3.2. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2020г. составила 626 844 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам составили 537 494 тыс.руб., из них ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 253 929 тыс.руб., кредиты, предоставленные иным юридическим лицам – 283 565 тыс.руб.

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам составили 20 940 тыс.руб. Все они относятся к ссудам, предоставленным на потребительские цели со сроками погашения – от 3 месяцев до 3-х лет.

Выданные межбанковские кредиты и депозиты по состоянию на отчетную дату составили 68 410 тыс.руб., из них 63 000 тыс.руб - это депозит, размещенный в Банке России.

3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены вложениями в паи международной расчетной системы СВИФТ (Бельгия) – 406 тыс.руб. (в эквиваленте).

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

3.5. По состоянию на 01.07.2020г. стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 750 261 тыс.руб., из них:

- основные средства – 442 597 тыс.руб.,
- земля – 304 170 тыс.руб.,
- нематериальные активы – 3 тыс.руб.,
- материальные запасы – 410 тыс.руб.,
- имущество, полученное в финансовую аренду – 3 081 т.руб.

Стоимость основных средств по состоянию на 01.07.2020г. составила 442 597 тыс.руб.

В составе основных средств находятся 4 объекта недвижимости, в которых располагаются структурные подразделения Банка – на сумму 435 640 тыс.руб.:

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

Данные объекты были переоценены по состоянию на 01.01.2020г. Оценку производило ООО «Оценочная фирма «Спектр», оценщик – Никитин Иван Андреевич (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» № 0024625 от 18 ноября 2017 г., срок действия - 3 года, регистрационный № 009258, дата регистрации 17 ноября 2014 г.) Так как по результатам оценки отклонение рыночной стоимости от балансовой стоимости по состоянию на 01.01.2020г. признано несущественным, в бухгалтерском учете результаты переоценки не отражались.

По требованию Банка России в 2020г. произведена переоценка объектов недвижимости в сторону уменьшения на 17 081 тыс.руб.

- в г.Москва, ул.Тимирязевская, д.26.

Данный объект был приобретен на аукционе по продаже имущества, принадлежащего Российской Федерации. Стоимость данного объекта сложилась исходя из цены аукциона. Переоценка данного объекта в отчетном году не производилась, т.к. в бухгалтерском учете отражение данного объекта в качестве основного средства произведено 31.12.2019г.

Остальные основные средства – это автомобили, компьютерная техника, счетно-денежное оборудование, мебель и прочее, остаточная стоимость которого составила 6 957 тыс.руб. Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленной амортизации.

Нематериальные активы по состоянию на 01.07.2020г. составили 3 тыс.руб. – это товарный знак Банка.

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

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

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

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.07.2019г. составили 39 578 тыс. руб. – это в т.ч. объекты недвижимости, полученные Банком в результате реализации прав на заложенное имущество, а также полученное по договорам отступного по непогашенным в срок кредитам.

Перечень имущества, входящего в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведен ниже:

п/п	№ Наименование объекта	Адрес	Площадь	Балансовая стоимость за минусом начисленного резерва, т. руб.
1	Земельный участок с домом	Московская обл., Ленинский р-н, с/т Булатниково	Зем. участок-600 кв.м Дом 2-х этажный – 312,3 кв.м	6 383
2	Земельный участок	Смоленская обл., Гагаринский р-н, с/п Акатовское	1 100 000 кв.м	5 070
3	Квартира	г. Волгоград, ул. милиционера Буханцева, д. 18 стр. 1 кв. 52	156 кв.м	3 510
4	Здание конторы и земельный участок	Смоленская обл., Гагаринский р-н, с/п Акатовское	Контора – 237,1 кв.м Зем. участок – 1601 кв.м	1 988
5	Земельный участок	Смоленская обл., Гагаринский р-н, с/п Акатовское	3672 кв.м	450
6	Земельный участок к/н 61:12:00502 01:6	Ростовская область, зерноградский район, х. Каменный, ул.Новая, д.2	3917+/- 44 кв.м	4 050
7	Нежилое здание к/н 61:12:00502 01:6:24	Ростовская область, зерноградский район, х. Каменный, ул.Новая, д.2	743.1 кв.м	2 700
8	Жилой дом к/н 34-34-16/005/2013-505	Волгоградская область, Городищенский р-он, п.Царицын, ул.Родниковая, д.2	234,8 кв.м	4 687
9	Земельный участок к/н 34:34:17000 1:308	Волгоградская область, Городищенский р-он, п.Царицын, ул.Родниковая, д.2	1799 кв.м	375

10	Жилой дом к/н 50:12:01002 02:102	Московская область, Мытищинский муниципальный район, г.Мытищи, пер.2-й Ленинский, д.16	116,9 кв.м	3 015
11	Земельный участок к/н 50:12:01002 02:11	Московская область, Мытищинский муниципальный район, г.Мытищи, пер.2-й Ленинский, д.10	715 кв.м	3 600
12	Земельный участок к/н 34:34:01000 9:38	г.Волгоград, СНТ «Строитель», ул.Героев Тулы, 20/116	721 кв.м	750
13	Садовый дом к/н 34:34:01000 9:807	г.Волгоград, СНТ «Строитель», ул.Героев Тулы, 20/116	120,2 кв.м	3 000
		Итого:		39 578

3.7. По состоянию на 01.07.2020г. прочие активы составили 6 755 тыс.руб.

Структура прочих активов представлена следующими статьями: расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами.

Все представленные в данной статье активы относятся к финансовым. Все прочие активы выражены в рублях РФ.

За отчетный период существенного обесценения прочих активов не отмечено.

Ограничений прав по использованию активов в отчетном периоде у Банка не было.

3.8. Остатки средств на счетах клиентов составили 759 649 тыс.руб., из них:

- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 345 707 тыс.руб.,
- остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 19 134 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 20 953 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 373 855 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 по состоянию на 01.07.2020г. составили 0 руб.

3.10. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.07.2020г. составило 31 835 тыс.руб.

3.11. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.07.2020г. составили 16 276 тыс.руб.

Структура прочих пассивов представлена следующими статьями: расчеты с прочими кредиторами, расчеты с поставщиками и подрядчиками.

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

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составили 2 734 тыс. руб.

3.13. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.07.2020г. составляет 702 000 тыс.руб. Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций

номинальной стоимостью 78 рублей в количестве 9000 000 штук. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

На 01.07.2019г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 89,8%.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 35 100 тыс.руб.,
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство– 132 540 тыс.руб.,

Убыток за отчетный период и прошлый отчетный год составил 92 900 тыс.руб.

Итого источников собственных средств по состоянию на 01.04.2020г. – 776 740 тыс.руб.

3.14. Безотзывные обязательства Банка на 01.07.2020г. составили 336 905 тыс.руб., из них – неиспользованные кредитные линии – 74 400 тыс.руб., обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам купли-продажи валюты на бирже –262 505 тыс.руб.

Выданных Банком гарантий по состоянию на 01.07.2020г. нет.

Подробное раскрытие информации на начало отчетного года отражено в годовой отчетности за 2019год и размещенной на сайте Банка.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	28909	47743
От размещения средств в кредитных организациях	5619	17299
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	23290	30444
Процентные расходы, всего, в том числе:	8675	8559
По привлеченным средствам кредитных организаций		0
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	8675	8559
По выпущенным ценным бумагам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20234	39184
Измерение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6720	-1349
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-5	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13514	37835
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-16149	788

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5594	-11317
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	37
Комиссионные доходы	10620	13935
Комиссионные расходы	3792	5411
Изменение резерва по прочим потерям	-2926	-14670
Прочие операционные доходы	6638	18856
Чистые доходы (расходы)	13499	40016
Операционные расходы	66018	76952
Прибыль (убыток) до налогообложения	-52519	-36936
Возмещение (расход) по налогам	2641	4692
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-55160	-41628
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	-55160	-41628

По результатам деятельности за 1 полугодие 2020 года по данным бухгалтерского учета убыток составил 55 160 тыс.рублей.

Наибольшее влияние на формирование убытка оказали следующие факторы: снижение размера кредитного портфеля и, соответственно, уменьшение доходов в виде процентов за выданные кредиты, уплата взносов в Фонд страхования вкладов по повышенной дополнительной ставке, значительная волатильность на валютном рынке приведшая к значительному отрицательному результату от операций в иностранной валюте.

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

- предоставление кредитов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2020 года.

Вид актива	Убыток от обесценения, тыс.руб.	Сумма восстановления обесценения, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корсчетах	1200	
Требования к контрагентам и недвижимое имущество	563	

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

- положительные – 339 657 тыс.руб.
- отрицательные – 134 063 тыс.руб.

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

4.3. Расход по налогу составил 2641 тыс. руб., из них:

- 1284 т.руб. – налог на имущество.

- 1256 т.руб. – налог на добавленную стоимость;
- 53 т.руб. – земельный налог;
- 48 тыс.руб. – гос. пошлина.

4.4. Расходы на содержание персонала за 1 полугодие 2020 года составили 37 854 тыс.руб.

4.5. Расходы от выбытия объектов основных средств за 1 полугодие 2020 год составили 11 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2020г. составляют 781 886 тыс.руб., при этом основной капитал составил 649 346 т.руб., дополнительный – 132 540 тыс.руб.(по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).

Основной удельный вес в структуре источников базового капитала принадлежит уставному капиталу – 702 000 рублей (89,8 % от капитала). Уставный капитал полностью сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 78 рублей в количестве 9000 000 штук.

Также существенный удельный вес в структуре источников базового капитала занимает резервный фонд - 35 100 тыс.руб. (4,5 % от капитала).

Источники базового капитала уменьшены на сумму нематериальных активов –3 тыс.руб., а также на сумму убытка – 87 751 тыс.руб.

Источник дополнительного капитала составляет прирост стоимости имущества при переоценке, уменьшенный на сумму отложенного налогового обязательства – 132 540 тыс.руб.(17,0 % от капитала).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2019г. составило 83,0%.

Уставный капитал сформирован полностью денежными средствами акционеров.

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

Требования Банка России к уровню достаточности капитала Банком выполняются. Норматив достаточности капитала (Н.1) по состоянию на 01.07.2020г. составил 50,2 % при установленном минимально допустимом значении 8,0%.

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

5.1 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

За 1 полугодие 2020 года источники собственных средств уменьшились на 50 537 тыс.руб.

Уменьшение источников собственных средств в отчетном периоде произошло за счет убытка в сумме 55 160 тыс.руб., суммы акций, выкупленных у акционеров – 78 тыс.руб. и уменьшения стоимости основных средств за счет переоценки на сумму 17 080 тыс.руб.

За отчетный период источники собственных средств были увеличены за счет покупки акций, находящихся на балансе банка, основным акционером на сумму 21 780 тыс.руб.

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

Анализ отчета о движении денежных средств по состоянию на 01.07.2020г. показал уменьшение денежных средств и их эквивалентов на 363 т.руб., в т.ч. снижение денежных средств полученных от операционной деятельности – на 29 033 т.руб., уменьшение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - на 6 829 т.руб. Увеличение денежных средств, использованных в финансовой деятельности составило 29 905 тыс.руб. При этом влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, увеличил объем денежных средств и их эквивалентов на 5594 т.руб.

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

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

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

Банк не имеет на отчетную дату привлеченных кредитных средств.

7. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

7.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.07.2020г. составляют 1 172 084 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115). Из них:

- **ссудная и приравненная к ней задолженность** – 1 105 540 тыс.руб.,
в т.ч.:
- ссуды, выданные юридическим лицам – 781 208 (1 категория качества – 20 000 тыс.руб., 2 категория – 260 262 тыс.руб., 5 категория – 500 946 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 507 279 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 64,9%);
- ссуды, выданные физическим лицам – 47 370 тыс.руб. (1 категория качества – 4455 тыс.руб., 2 категория качества – 12 666 тыс.руб., 3 категория – 6 980 тыс.руб., 4 категория – 87 тыс.руб., 5 категория – 23 182 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 26 430 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 55,8%);

- межбанковские кредиты и прочие требования, признаваемые ссудами – 276 962 тыс.руб. –1 категория качества.

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

- **остатки на корреспондентских счетах** – 26 429 тыс.руб. (1 категория качества – 25 533 тыс.руб., 5 категория –896 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 668 тыс.руб.

- **прочие активы** – 40 115 тыс.руб., из них 25 846 тыс.руб. - 1 категория качества, 509 т.руб. – 2 категория качества, 13 760 тыс.руб. – 5 категория качества. Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 13 749 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 34,3%).

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2020г. составил 537 872 тыс.руб. (48,7 % от общего объема ссудной задолженности). В т.ч. – по ссудам, выданным юридическим лицам – 514 420 тыс.руб., по ссудам, выданным физическим лицам – 23 452 тыс.руб.

Вся просроченная задолженность по сроку – свыше 1 года.

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

По состоянию на 01.07.2020г. стоимость имущества, принятого в залог по выданным кредитам и полученные поручительства составили 2 577 738 тыс.руб. При этом Банк не учитывает стоимость полученного обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

На отчетную дату норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 19,56 % при максимально допустимом значении 20,0%. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) составил 1,0%, при максимально допустимом значении 20,0%.

Подробное раскрытие информации на начало отчетного года отражено в годовой отчетности за 2019год и размещенной на сайте Банка.

7.2. Рыночный риск

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

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

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

иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

7.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.07.2020	Нормативное значение
Норматив текущей ликвидности, НЗ	97,97	50,0(мин.)
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	0,0	120,0 (макс.)

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

7.4. 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 (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

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

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

7.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты «Положение об организации управления правовым риском в АКБ «ИРС» (АО)» и «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «ИРС» (АО)».

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

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

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

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

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

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

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

7.6. 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.

В активах Банка, оцениваемых в целях создания резервов, выданные ссуды (без межбанковских кредитов и обесцененных ссуд) по состоянию на 01.07.2019г. составили 24,8%. Доходы в виде процентов, полученных от выдачи кредитов в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок (без учета переоценки и сумм восстановленных резервов) за 1 полугодие 2020 года составили 2,9%.

8.2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

За отчетный период доходы от расчетно-кассового обслуживания в общей массе доходов от проведения банковских операций и сделок составили 0,67%.

По состоянию на 01.07.2020г. в Банке открыто 731 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Из них 639 счетов – в головном Банке и 92 счета в Волгоградском филиале Банка.

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

По состоянию на 01.07.2020г. в Банке открыто 1177 текущих счетов физическим лицам.

8.3. Операции, проводимые с иностранной валютой.

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

В итоге, доля доходов в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе доходов за 1 полугодие 2020 года составила 17,4 %, расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте в общей массе расходов составили 16,6%.

По итогам 1 полугодия 2020 года убыток от операций с иностранной валютой (с учетом курсовых разниц) составил 10 555 тыс.руб.

8.4. Привлечение и размещение депозитов.

По состоянию на 01.07.2020г. в Банке привлечено вкладов физических лиц 371 942 тыс.руб.

Расходы в виде процентов, начисленных по депозитам юридических и физических лиц за 1 полугодие 2020 год составили 8 675 тыс.руб. или 0,4% от общей суммы расходов за 1 полугодие 2020г.

8.5. Межбанковские операции.

В течение 1 полугодия 2020 года Банк осуществлял такие межбанковские операции, как размещение временно свободных денежных средств на депозиты в Банке России.

За 1 полугодие 2020 года обороты по счетам размещенных депозитов составили 22 645 000 тыс.руб.

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

Доходы от размещения временно свободных денежных средств на депозиты в Банке России за 1 полугодие 2020года составили 5 617 тыс.руб. или 0,3 % от общей суммы доходов от проведения банковских операций и сделок за 1 полугодие 2020 года.

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

Подробное раскрытие информации на начало отчетного года отражено в годовой отчетности за 2019год и размещенной на сайте 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 01.07.2020г.

т.руб.

	Связанные лица						
	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единолич ный орган управлени я - Президент	Дочерние и ассоциирова 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	0	0	0	7770
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
Всего активов	0	0	0	0	0	0	7770
ПАССИВЫ							
Средства клиентов (некредитных организаций)	69 780*	74 603*	69 468*	0	0	0	1558
Из них - вклады физических лиц	69 780*	74 603*	69 468*	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	69 780*	74 603*	69 468*	0	0	0	1558

Статьи доходов и расходов за 1 полугодие 2020 года

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны связанные	Итого
Процентные доходы	0	218	257	475
Процентные расходы	4620	22	0	2 376
Комиссионные доходы	0	3	0	3

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

По состоянию на 01.07.2020г. по операциям со связанными сторонами:

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

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) персоналу Банка

В течение 1 полугодия 2020 года оплата труда в Банке осуществлялась в соответствии с утвержденным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников АКБ «ИРС» (АО) и «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (АО), а также «Политикой АКБ «ИРС» (АО) в области оплаты труда».

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

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

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

– не реже одного раза в год рассматривает предложения Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

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

Материальное вознаграждение членам Совета директоров в Банке не выплачивается.

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

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

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

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера вознаграждений.

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

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

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

Перечень работников Банка, принимающих риски

1. Президент Банка
2. Вице-президенты Банка
3. Члены Правления Банка

4. Члены Кредитного комитета
5. Главный бухгалтер Банка
6. Управляющий филиалом
7. Главный бухгалтер филиала
8. Другие работники подразделений, принимающих риски

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

		ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга, начальники отделений Банка, управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала.
--	--	---

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

Фактическая списочная численность персонала по состоянию на 01.07.2020г. составила 81 человек, из них 6 чел. – основной управленческий персонал.

Общий объем выплат на заработную плату работникам Банка за 1 полугодие 2020 года составил 29 092 тыс. руб. Весь объем выплат является заработной платой (фиксированной частью). В соответствии с «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (АО)» за 1 полугодие 2020 года не выполнены условия, при которых у работников Банка возникает право на получение премии, т.е. премии (нефиксированная часть) заработной платы за 1 полугодие 2020 года в Банке не выплачивались. Соответственно не осуществлялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Выплаты фиксированной части заработной платы основному управленческому персоналу, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) за 1 полугодие 2020 года составили 11 941 тыс.руб. (41,0 % от общего объема выплат персоналу за 1 полугодие 2020 года).

Выплаты фиксированной части заработной платы руководителям Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за 1 полугодие 2020 года составили 1604 тыс.руб.

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 1 полугодие 2020 год в Банке не производилось.

Выплат после окончания трудовой деятельности (пенсионных выплат) за 1 полугодие 2020 год не производилось.

Выплаты за выслугу лет, при длительной потере трудоспособности и другие аналогичные выплаты за 1 полугодие 2020 год не производились.

Льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно или по льготной цене и пр.) за 1 полугодие 2020 год в Банке не предоставлялось.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	225	105
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц – нерезидентов	225	105

12. Заключение

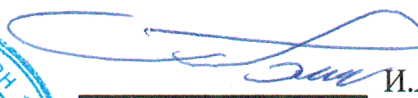
Публикуемые формы отчетности АКБ «ИРС» (АО) будут размещены на сайте Банка (www.irsbank.ru)

Президент Банка

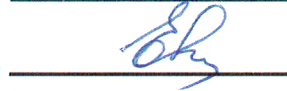
Главный бухгалтер

05 августа 2020г.





И.Я.Башаев



О.С.Евсеева