

Пояснительная информация к финансовой отчетности

за 1 квартал 2014 года

Акционерного коммерческого банка «ИРС» (ЗАО)

1. Существенная информация о кредитной организации

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

Территориальное присутствие и информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Головной офис расположен по адресу	127422, г.Москва, ул.Тимирязевская, д.26
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 Дополнительный офис «Москворецкое отделение АКБ «ИРС» (ЗАО)» в г.Москве - г.Москва, Пересветов переулок, д.4, корп.3
Структурные подразделения,	Волгоградский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ

расположенные в иных регионах РФ	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в городе Волгограде – г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет.

Пояснительная информация содержит данные за отчетный период с 01.01.2014 по 01.04.2014г.

Финансовая отчетность представлена в тыс. рублей.

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 01.04.2014г. 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.

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	«VTB Bank (Deutschland) AG» - Германия «Ландесбанк Баден-Вюрттемберг» - Германия «Креди Мютюэль» - Франция

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.

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.

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 2014 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2013 году.

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.

**2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
на 01.04.2014г.**

АКТИВЫ	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Денежные средства	170942	72841
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92529	51831
Обязательные резервы	49729	20018
Средства в кредитных организациях	206618	230114
Чистая ссудная задолженность	1578236	1367942
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179	107
	40	40
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	710	0
Требование по текущему налогу на прибыль	150971	277509
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26127	42469
Прочие активы	26127	42469
Всего активов	2 111 082	2 386 658
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	12	44
Средства клиентов (некредитных организаций)	1058643	1384332
-Из них вклады физических лиц	585473	762050
Выпущенные долговые обязательства	93000	207001
Прочие обязательства	11122	54109
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3802	3069
Всего обязательств	1 166 579	1 648 555
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	700000	500000
Резервный фонд	111036	104510
Переоценка основных средств	123259	123259
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	8735	6801
Прибыль (убыток) за отчетный период	1473	3533
Всего источников собственных средств	944503	738103
Всего пассивов	2 111 082	2 386 658
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	32697	373130
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80118	144857

2.1. Денежные средства по состоянию на 01.04.2014г. составили 170 942 тыс.руб., в т.ч. по видам валют:

- в рублях РФ – 81 194 тыс.руб.
- долларах США – 77 658 тыс.руб. (в эквиваленте)
- в евро –12 090 тыс. руб. (в эквиваленте)

Денежные средства на счетах в Банке России на 01.04.2014г. составили 92 529 тыс.руб.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях на 01.04.2014г. составили 206 618 тыс.руб.

Из них на корреспондентских счетах российских банков 18 474 тыс. руб, (2 050 тыс.руб – в российских рублях, 15 567 тыс.руб. – в долларах США, 857 тыс.руб. – в евро);
на счетах зарубежных банков – 188 144 тыс.руб. (104 596 тыс.руб. – в долларах США,

83 548 тыс.руб. – в евро).

Ограничений по использованию денежных средств за отчетный период у Банка не было.

2.2. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2014г. составил 1 463 006 тыс.руб., в т.ч. межбанковские кредиты – 101 909 тыс.руб., ссуды, выданные юридическим лицам – 1 320 996 тыс.руб, ссуды, выданные физическим лицам – 40 101 тыс.руб.

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2014г. составил 22 306 тыс.руб, из них – по ссудам, предоставленным юридическим лицам – 8 833 тыс.руб., физическим лицам – 13 473 тыс.руб.

Основные виды экономической деятельности ссудозаемщиков:

- сельское хозяйство;
- строительство;
- оптовая и розничная торговля;
- производство нефтепродуктов и прочих минеральных материалов;
- производство пищевых продуктов и пр.

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.

Все выданные ссуды сроками погашения до 1 года.

Вся ссудная задолженность по географическому признаку относится к территории Российской Федерации. По регионам РФ ссудная задолженность Банка распределена в г.Москве и Московской области, Воронежской, Волгоградской, Калужской областях, Чеченской республике.

2.3. По состоянию на 01.04.2014г. чистые вложения в финансовые активы составили 179 тыс.руб. , из них 40 тыс. руб. – вложения Банка в дочернюю (зависимую) организацию – ООО «Городской ломбард» (доля участия Банка – 100%), а также вложения в акции систему международных расчетов SWIFT – 139 тыс.руб. (в эквиваленте).

2.4. По состоянию на 01.04.2014г. основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 150 971 тыс.руб., из них:

- основные средства – 123 359 тыс.руб.
- нематериальные запасы – 31 тыс.руб.,
- материальные запасы – 25 118 тыс.руб.,
- вложения в сооружение основных средств – 2 462 тыс.руб.

Ограничений прав собственности на основные средства в отчетном периоде не было.

В составе основных средств находятся 3 объекта недвижимости, в которых располагаются структурные подразделения Банка:

- 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.

2.5. По состоянию на 01.04.2014г. прочие активы составили 26 127 тыс.руб.

Структура прочих активов представлена следующими статьями: расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с работниками по заработной плате, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по подотчетным суммам, расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Все прочие активы выражены в российских рублях.

За отчетный период существенного обесценения прочих активов не отмечено. Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.04.2014г. нет.

2.6. Остатки средств кредитных организаций по состоянию на 01.04.2014г. составили 12 тыс.руб. – это остатки на корреспондентских счетах ЛОРО, открытых российским банкам.

2.7. Остатки средств на счетах клиентов составили 1 058 643 тыс.руб., из них:

- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 466 565 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 6 439 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 585 473 тыс.руб.,
- прочие средства клиентов на счетах – 166 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.

2.8. Выпущенные долговые обязательства представлены депозитными сертификатами. По состоянию на 01.04.2014г. их объем составил 93 000 тыс.руб. Все выпущенные депозитные сертификаты по срокам до 1 года, средняя процентная ставка составила 8,2%.

2.9. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.04.2014г. составили 11 122 тыс.руб.

Структура прочих пассивов представлена следующими статьями: незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, начисленные проценты по вкладам физических лиц, средства, зачисленные на корреспондентский счет до выяснения, расчеты с прочими дебиторами, расчеты с бюджетом по налогам, расчеты с работниками по заработной плате, расчеты с поставщиками и подрядчиками.

2.10. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2014г. 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.

На 01.04.2014г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 74,4%.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 111036 тыс.руб.,
- прирост стоимости имущества при переоценке – 123259 тыс.руб.,
- нераспределенная прибыль прошлых лет 8735 тыс.руб.,
- неиспользованная прибыль за отчетный период – 1473 тыс.руб.

2.11. Безотзывные обязательства Банка на 01.04.2014г. составили 32697 тыс.руб. (неиспользованные кредитные линии).

Выданные гарантии на отчетную дату составили 80118 тыс.руб.

На отчетную дату Банк не имеет неисполненных обязательств перед кредиторами.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах на 01.04.2014г.

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	За 1 квартал 2014 г.	За 1 квартал 2013 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	57486	55509
От размещения средств в кредитных организациях	3406	2148
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	54080	53361
Процентные расходы, всего, в том числе:	18216	14500
По привлеченным средствам кредитных организаций	1307	385
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	12696	10065
По выпущенным долговым обязательствам	4213	4050
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39270	41009
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	17130	9736
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7	1705
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	56400	50745
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3612	3868
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5463	-636
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	188
Комиссионные доходы	16905	19083
Комиссионные расходы	464	514
Изменение резерва по прочим потерям	-7298	-17941
Прочие операционные доходы	1393	4855
Чистые доходы (расходы)	65085	59648
Операционные расходы	60204	54238
Прибыль (убыток) до налогообложения	4881	5410
Возмещение (расход) по налогам	3408	1877
Прибыль (убыток) после налогообложения	1473	3533

По результатам деятельности за 1 квартал 2014 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 1 473 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (35,9%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (34,2%), процентных доходов (18,0%), доходов от купли-продажи иностранной валюты (6,2%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (32,9%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (36,1%), расходов на содержание персонала (14,3%) и процентных расходов (5,7%).

Начисление/восстановление резервов производилось при выдаче/погашении ссуд (активов), или при изменении категории качества активов.

Случаев погашения активов за счет сформированного резерва в отчетном периоде не было.

Расходы на оплату труда работников за отчетный период составили 45 410 тыс.руб. Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являлись:

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

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на 01.04.2014г.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2014г. составляют 940811 тыс.руб., при этом основной капитал составил 808875 тыс.руб. (86,0% от капитала), дополнительный капитал составил 131936 тыс.руб. (14,0%).

Основной удельный вес в структуре источников основного капитала принадлежит уставному капиталу – 700000 рублей (74,4% от капитала). Также существенный удельный вес в структуре источников основного капитала занимает резервный фонд - 111036 тыс.руб. (11,8% от капитала).

В структуре источников дополнительного капитала наибольший удельный вес занимает прирост стоимости имущества при переоценке – 123259 тыс.руб.(13,1% от капитала), а также прибыль прошлого года – 8677 тыс.руб. (0,9% от капитала)

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. Оплата данного выпуска акций будет произведена в 2014г, после чего уставный капитал Банка составит 900000 тыс. руб.

5. Информация о принимаемых Банком рисках

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 01.04.2014 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Основную долю активов, размещенных на территории иностранных государств, составляют остатки денежных средств на корреспондентских счетах в банках в таких странах, как Германия и Франция.

На предыдущую отчетную дату также большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам была незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

Кредитный риск

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

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

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.

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 01.04.2014г. составляют 1 871 256 тыс. руб. (*по данным отчетности по ф.0409115*). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность – 84,7% и остатки на корреспондентских счетах – 11,0%.

Средний уровень резервирования активов на 01.04.2014г. составил 6,5%.

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам

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

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также 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 и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	На 01.04.2014
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	84,3
Норматив текущей ликвидности, Н3	103,4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	0

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

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 включал в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутриванковским «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.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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.

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.

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.

Стратегический риск

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

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

В целях управления стратегическим риском в Банке применял:

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

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

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

Операции со связанными сторонами

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года N 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

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 прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Президент Банка _____ И.Я.Башаев

Главный бухгалтер _____ О.С.Евсеева

15 мая 2014г.