

Пояснительная информация к финансовой отчетности

за 1 квартал 2015 года

Акционерного коммерческого банка «ИРС» (ЗАО)

Отчетный период – с 01.01.2015г. по 31.03.2015г. (включительно), единицы измерения годовой отчетности - тыс.рублей.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1.Общая информация о кредитной организации

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

* - далее по тексту Банк

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

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

подразделения, расположенные в иных регионах РФ	КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ 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 01.04.2015г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Местонахождение филиала	Валюта баланса на 01.01.2015г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Волгоградский филиал	г.Волгоград, ул.Рабоче-Крестьянская, д.16	249 646	6,4	100,0
Итого по филиалам				100,0
Головной банк		3 636 767	93,6	X
Всего по Банку		3 886 413	100,0	X

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

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

По состоянию на 01.04.2015г. Банк входил в состав банковской (консолидированной) группы:

Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
Акционерный коммерческий банк «ИРС» (ЗАО)	банковская			
ООО «Городской ломбард»	ломбардная	100,00	40,0	0

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

1.4. Прочие сведения о Банке

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

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

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

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

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

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

По результатам деятельности Банка в 1 квартале 2015года получена прибыль в размере 685 тыс.рублей.

В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 28 апреля 2015 года, дивиденды за 2014 год не выплачивались, прибыль за 2014 год в размере 1 759 тыс.руб. направлена на пополнение резервного фонда.

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 2015 год утверждена и введена в действие Приказом № 100/П от 31.12.2014г.

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 отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. В АКБ «ИРС» (ЗАО) отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

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

собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года.

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

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

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

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

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

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

Текущие внутрибанковские операции и операции 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).

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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

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

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

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиал).

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

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Денежные средства	200660	271628
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	92674	107369
- Обязательные резервы	20811	16420
Средства в кредитных организациях	90798	54354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Чистая ссудная задолженность	1623409	1615720
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	257	274
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40	40
Требования по текущему налогу на прибыль	749	2491
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141738	148262
Прочие активы	23287	109539
Всего активов	2173572	2309637
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	20	19
Средства клиентов (некредитных организаций)	1017643	13168361
-Из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	539253	801061
Выпущенные долговые обязательства	0	30000
Отложенное налоговое обязательство	24652	24652
Прочие обязательства	6924	13529
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3611	4569
Всего обязательств	1052850	1389600
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	900000	700000
Резервный фонд	119613	119613

Переоценка основных средств	98607	98607
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1817	58
Прибыль (убыток) за отчетный период	685	1759
Всего источников собственных средств	1120722	920037
Всего пассивов	2173572	2309637
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	81296	236557
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

3.1. Денежные средства по состоянию на 01.04.2015г. составили 200 660 тыс.руб.(в эквиваленте). Из них в рублях РФ – 41 334 тыс.руб., в долларах США - 127 690 тыс.руб. (в эквиваленте), в евро – 31 636 тыс.руб. (в эквиваленте).

Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации составили 92 674 тыс.руб.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации составили 20 811 тыс.руб.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 90 798 тыс.руб., из них на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации – 81 273 тыс.руб., в т.ч. в рублях РФ - 45 062 тыс.руб., в долларах США – 12 318 тыс.руб. (в эквиваленте), в евро – 23 530 тыс.руб. (в эквиваленте), в китайских юанях – 363 тыс.руб. (в эквиваленте).

Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках составили 9 525 тыс.руб., из них в евро - 9 525 тыс.руб. (в эквиваленте) – в банке «Креди Мютюэль» Франция.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2015г. составила 1 623 409 тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам составили 1 596 150 тыс.руб., из них ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 1 205 510 тыс.руб., кредиты, предоставленные юридическим лицам – 390 640 тыс.руб.

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам составили 27 259 тыс.руб. Из них 3 747 тыс.руб. – это жилищные ссуды, остальные относятся к ссудам, предоставленным на потребительские цели со сроками погашения – до 1 года.

Выданные межбанковские кредиты и депозиты по состоянию на отчетную дату составили 877 тыс.руб., из них – 877 тыс.руб. – со сроком погашения – «до востребования».

3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены вложениями в паи международной расчетной системы СВИФТ (Бельгия) – 217 тыс.руб. (в эквиваленте), и вложениями в уставный капитал ООО «Городской ломбард» - 40 тыс.руб. (Российская Федерация). Доля участия Банка в ООО «Городской ломбард» составляет 100%.

3.4. Требования по текущему налогу на прибыль составили 749 тыс.руб. (переплата налога на прибыль).

3.5. По состоянию на 01.04.2015г. стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 141 738 тыс.руб., из них:

- основные средства – 123 191 тыс.руб.,
- нематериальные активы – 26 тыс.руб.,
- материальные запасы – 207 тыс.руб.,
- внеоборотные запасы – 16 420 тыс.руб.,
- вложения в сооружение основных средств – 1 894 тыс.руб.

Стоимость основных средств по состоянию на 01.04.2015г. составила 123 191 тыс.руб.

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

В составе основных средств находятся 3 объекта недвижимости, в которых располагаются структурные подразделения Банка – на сумму 115 435 тыс.руб.

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

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

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

Остальные основные средства – это компьютерная техника, счетно-денежное оборудование, мебель и прочее, остаточная стоимость которого составила 7 756 тыс.руб. Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа.

Нематериальные запасы по состоянию на 01.04.2015г. составили 26 тыс. руб. – это товарный знак Банка.

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

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

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

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

3.6. По состоянию на 01.04.2015г. прочие активы составили 23 287 тыс.руб.

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

Все представленные в данной статье активы относятся к финансовым.

За отчетный период существенного обесценения прочих активов не отмечено.

Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.04.2015г. нет.

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.04.2015г. нет.

3.7. Средства кредитных организаций по состоянию на 01.04.2015г. составили 20 тыс.руб. – это остатки на корреспондентском счете ЛЮРО, открытому российскому банку в долларах США (в эквиваленте).

3.8. Остатки средств на счетах клиентов составили 1 017 643 тыс.руб., из них:

- остатки на расчетных счетах клиентов-юридических лиц – 478 364 тыс.руб.,
- остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 9 938 тыс.руб.,
- остатки на текущих счетах физических лиц – 9 127 тыс.руб.,
- вклады физических лиц – 520 188 тыс.руб.,
- прочие средства клиентов на счетах – 26 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. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.04.2015г. составило 24 652 тыс.руб.

3.10. Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.04.2015г. составили 6 924 тыс.руб.

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

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

3.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составили 3 611 т.руб.

3.12. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2015г. составляет 900 000 тыс.руб. Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей в количестве 9000 000 штук. На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

На 01.04.2015г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 80,6%.

Источниками собственных средств также являются:

- резервный фонд – 119 613 тыс.руб.,
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 98 607 тыс.руб.,
- нераспределенная прибыль прошлых лет 1817 тыс.руб.,
- неиспользованная прибыль за отчетный период – 685 тыс.руб.

Итого источников собственных средств по состоянию на 01.04.2015г. – 1 120 722 тыс.руб.

3.13. Безотзывные обязательства Банка на 01.04.2015г. составили 81 296 тыс.руб., из них – неиспользованные кредитные линии – 69 638 тыс.руб., обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам купли-продажи валюты на бирже – 11 658 тыс.руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	За 1 кв.2015г..	За 1 кв. 2014г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	88267	57486
От размещения средств в кредитных организациях	4137	3406
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	84130	54080
Процентные расходы, всего, в том числе:	18110	18216
По привлеченным средствам кредитных организаций	16	1307
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	13253	12696
По выпущенным долговым обязательствам	4841	4213
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	70157	39270
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-39219	17130
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-7
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	30938	56400
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8197	3612

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4199	-5463
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	12681	16905
Комиссионные расходы	1158	464
Изменение резерва по прочим потерям	-1728	-7298
Прочие операционные доходы	1847	1393
Чистые доходы (расходы)	54976	65085
Операционные расходы	52598	60204
Прибыль (убыток) до налогообложения	2378	4881
Возмещение (расход) по налогам	1693	3408
Прибыль (убыток) после налогообложения	685	1473

По результатам деятельности за 1 квартал 2015 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 685 тыс.рублей.

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

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

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

- положительные – 502 326 тыс.руб.
- отрицательные – 498 127 тыс.руб.

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

4.2. Возмещение по налогу составило 1 693 тыс. руб.

4.3. Расходы на содержание персонала за 1 квартал 2015 года составили 40 676 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2015г. составляют 1 116 834 тыс.руб., при этом основной капитал составил 991 816 тыс.руб. (88,8% от капитала), дополнительный капитал составил 125 018 тыс.руб. (11,2%).

Основной удельный вес в структуре источников основного капитала принадлежит уставному капиталу – 900 000 рублей (80,6% от капитала). Также существенный удельный вес в структуре источников основного капитала занимает резервный фонд - 119 613 тыс.руб. (10,7% от капитала).

Источниками дополнительного капитала являются прирост стоимости имущества при переоценке – 123 259 тыс.руб., а также прибыль прошлого года – 1 759 тыс.руб.

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

Уставный капитал сформирован полностью денежными средствами акционеров.

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

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.04.2015г. составила 2 035 682 тыс.руб., показатель финансового рычага по Базелю III – 48,72%.

Требования Банка России к уровню достаточности капитала Банком выполняется. Норматив достаточности капитала по состоянию на 01.04.2015г. составил 47,2% при установленном минимально допустимом значении 10,0%.

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

Анализ отчета о движении денежных средств по состоянию на 01.04.2015г. показал использование (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов на 53 610 тыс.руб.в т.ч. прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности – на 33 838 тыс.руб., прирост денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - на 6 053 тыс.руб., прирост денежных средств от финансовой деятельности (взносы акционеров) – на 200 000 тыс.руб.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за отчетный период составило 297 700 тыс.руб.

При этом влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, обеспечило прирост денежных средств и их эквивалентов на 4 199 тыс.руб.

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

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

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

7. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

7.1. Географический риск

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

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.04.2015 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Долю активов, размещенных на

территории иностранных государств, составляют остатки денежных средств на корреспондентских счетах в банках (Франция) – 9 525 тыс.руб. (в эквиваленте).

7.2. Кредитный риск

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

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

- степень концентрации кредитной деятельности Банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, т.е. имеющей эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов Банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;

- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;

- концентрация деятельности Банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

- внесение частых или существенных изменений в политику Банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;

- удельный вес недавно привлеченных клиентов;

- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда Банк чаще подвергается наличию отрицательного или нулевого, потенциального спроса);

- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;

- другие факторы.

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

Кредитный риск по 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 01.04.2015г. составляют 1 929 900 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115). Из них:

- **судная и приравненная к ней задолженность** – 1 765 942 тыс.руб.,

в т.ч.:

- ссуды, выданные юридическим лицам – 1 707 861 (1 категория качества – 270 112 тыс.руб., 2 категория – 1 400 805 тыс.руб., 4 категория – 24 678 тыс.руб., 5 категория – 12 266 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 112 589 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 6,7%);

- ссуды, выданные физическим лицам – 57 204 тыс.руб. (1 категория качества – 12 938 тыс.руб., 2 категория – 4 935 тыс.руб., 3 категория – 12 935 тыс.руб., 4 категория – 14 816 тыс.руб., 5 категория – 11 580 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным ссудам составила 28 122 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 49,16%);

- межбанковские кредиты – 877 тыс.руб. – 1 категория качества.

- **остатки на корреспондентских счетах** – 47 035 тыс.руб. (1 категория качества – 47 032 тыс.руб., 5 категория – 3 тыс.руб.).

- **прочие активы** – 73 122 тыс.руб. (1 категория качества – 58 753 тыс.руб., 3 категория – 14 117 тыс.руб., 5 категория – 252 тыс.руб.). Величина расчетного и фактически сформированного резерва по указанным активам составила 7 311 тыс.руб. (средний уровень резервирования – 10,0%).

Объем просроченной судной задолженности по состоянию на 01.04.2015г. составил 24 024 тыс.руб. (1,4% от общего объема судной задолженности). В т.ч. – по ссудам, выданным юридическим лицам – 14 266 тыс.руб., физическим лицам – 9 758 тыс.руб.

Вся просроченная задолженность по сроку – свыше 180 дней.

Объем реструктурированной судной задолженности составил 65 344 тыс.руб. (3,7% от общего объема судной задолженности). Реструктуризация ссуд выражалась в пролонгации сроков кредитных договоров.

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

По состоянию на 01.04.2015г. стоимость имущества, принятого в залог по выданным кредитам составила 4 162 815 тыс.руб., полученные поручительства составили 6 280 177 тыс.руб. При этом Банк не учитывает стоимость полученного обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

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

На отчетную дату норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 17,6% при максимально допустимом значении 25,0%, а норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 127,4% при максимально допустимом значении 800,0%.

7.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

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

7.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.04.2015
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	58,03
Норматив текущей ликвидности, Н3	110,13
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	0

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

7.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

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

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

7.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при

рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

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

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

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

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

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

7.7. Стратегический риск

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

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

В целях управления стратегическим риском Банк применял:

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

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

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

8. Информация по сегментам деятельности Банка.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

8.1. Кредитование юридических и физических лиц.

Данный сегмент занимает главенствующую позицию в деятельности Банка. В активах Банка, оцениваемых в целях создания резервов, выданные ссуды (без межбанковских кредитов) по состоянию на 01.04.2015г. составили 91,5%.

8.2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

По состоянию на 01.04.2015г. в Банке открыто 1050 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Из них 833 счетов – в головном Банке и 217 счетов в Волгоградском филиале Банка.

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

По состоянию на 01.04.2015г. в Банке открыто 665 текущих счетов физическим лицам.

8.3. Операции, проводимые с иностранной валютой.

По итогам 1 квартала 2015 года прибыль от операций с иностранной валютой (с учетом курсовых разниц) составила 12 396 тыс.руб.

8.4. Привлечение и размещение депозитов.

По состоянию на 01.04.2015г. в Банке привлечено вкладов физических лиц 520 188 тыс.руб.

Расходы в виде процентов, начисленных по вкладам физических лиц за 1 квартал 2015 года составили 13 253 тыс.руб.

8.5. Межбанковские операции.

В 1 квартале 2015 года Банк осуществлял такие межбанковские операции, как предоставление и привлечение межбанковских кредитов.

По состоянию на 01.04.2015г. Банком были установлены лимиты на предоставление межбанковских кредитов 30 банкам на общую сумму 3 015 000 тыс.руб.

В 1 квартале 2015 г. Банк в большей мере предоставлял межбанковские кредиты, что было обусловлено избыточной ликвидностью. Так, за 1 квартал 2015 года обороты по

счета предоставленных межбанковских кредитов составили 8 419 000 тыс.руб., по привлеченным кредитам – 20 000 тыс.руб.

Все предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты являлись краткосрочными – максимальным сроком – до 7 дней.

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

9. Операции со связанными сторонами

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

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

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым 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, совершаемыми 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 01.04.2015г.

т.руб.

	Связанные лица						
	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единолич ный орган управлени я - Президент	Дочерние и ассоцирова нные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние физические лица, признанные аффилированн ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельнос ть Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	11400	0	0	1401
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	40	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
Всего активов	0	0	0	11400	0	0	1401
ПАССИВЫ							
Средства клиентов (некредитных организаций)	304469	121208	100120	9	0	0	0
Из них - вклады физических лиц	100120*	121208*	100120*	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	304469*	121208*	100120*	9	0	0	0

Статьи доходов и расходов за 1 квартал 2015 года

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные	Итого
Процентные доходы	0	0	736		736
Процентные расходы	11257	10	0		11267
Комиссионные доходы	142	0	1056		1198

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

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2015 году оплата труда в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников АКБ «ИРС» (ЗАО) и «Положением о премировании работников АКБ «ИРС» (ЗАО)».

В банке применяется повременно-премиальная система оплаты труда.

В 1 квартале 2015 года:

т.руб.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	38164	-	X
- оплата труда	38164	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания,	-	-	X

коммунальных услуг			
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	-	-	X

Списочная численность персонала по состоянию на 01.04.2015г. составила 100 человек, из них 7 чел. – основной управленческий персонал.

Президент Банка _____ И.Я.Башаев

Главный бухгалтер _____ О.С.Евсеева

15 мая 2015г.