

## Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

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

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.01.2013г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Местонахождение филиала	Валюта баланса на 01.01.2013г., (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	434 417	10,5	100,0
Итого по филиалам				100,0
Головной банк		3 719 512	89,5	X
Всего по Банку		4 153 929	100,0	X

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

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

По состоянию на 01.01.2013г. 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	<a href="http://www.irsbank.ru">www.irsbank.ru</a>
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 «Белвнешэкономбанк»- Белоруссия

### 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.

### Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, но банковский сектор по-прежнему чувствителен к изменению валютного курса и экономической политики государства. В связи с продолжающимися экономическими реформами происходит изменение законодательного и нормативно-правового регулирования различных направлений деятельности, в том числе налогового, банковского и иного законодательства. В 2012 году продолжилось послекризисное восстановление российской экономики. Основой сравнительной макроэкономической стабильности, наблюдаемой в стране, остается экспорт и, прежде всего, высокие цены на нефть и иные виды сырья. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

С учетом сохранения неопределенности, порожденной кризисными явлениями в мировой экономике и очевидным нарастанием внутривалютных рисков, Банк сосредоточился на проведении операций, требующих в первую очередь среднесрочного планирования, а также уделял особое внимание встречному компенсированию возможных потерь от различных видов деятельности. Финансовый кризис также изменил и условия деятельности, объективно скорректировал дальнейшее развитие в направлении более консервативных подходов при выдаче новых кредитов и в формировании резервов на возможные потери в связи со снижением качества активов.

Банк в 2012 году осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетным направлением в деятельности Банка, как и прежде, являлось предоставление кредитных услуг, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Деятельность Банка носила планомерный характер опережающего развития наиболее перспективных направлений деятельности при одновременном создании предпосылок для быстрого наращивания объема и спектра тех видов банковских операций и услуг, которые могут быть востребованы в случае изменения конъюнктуры рынка. В целях эффективного

управления активами и обязательствами Банка, принятия решений по конкретным финансовым сделкам с учетом минимизации рисков, в Банке действуют разработанные в соответствии с нормативными правовыми документами Банка России внутренние документы, регламентирующие порядок управления банковскими рисками. Высокий уровень управляемости Банка, опыт и профессионализм персонала, гибкая клиентская политика позволили оперативно реагировать на меняющиеся обстоятельства.

### **Информация о перспективах развития Банка.**

В процессе консолидации в банковской сфере, базирующейся на экономических интересах участников рынка, Банк во все возрастающей степени будет ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Основной задачей является содействие развитию рынка банковских услуг в России и удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах, создание и поддержание имиджа Банка как универсальной стабильно работающей кредитной организации, способной на профессиональном уровне и в полном объеме удовлетворять потребности клиентов в банковских услугах.

Приоритетными направлениями Банк считает:

- расширение возможностей и качества кредитования (дальнейшее развитие клиентской базы, повышение качества кредитного портфеля, приоритетное развитие корпоративного сектора кредитования, повышение доходности кредитования, сокращение кредитного риска);
- освоение и внедрение ипотечного и инвестиционного кредитования;
- развитие операций на международных рынках (расширение существующих и установление новых корреспондентских отношений для надежного обеспечения интересов банка и его клиентов в международных расчетах);
- развитие информационных технологий (совершенствование технологических процессов и систем, выход на качественно новый уровень автоматизации);
- дальнейшее развитие межбанковских операций (дальнейшее наращивание межбанковского бизнеса для обеспечения инструментов поддержания текущей ликвидности банка, доступа к источникам относительно дешевых денежных средств);
- развитие операций с ценными бумагами (обеспечение технического доступа для банка и его клиентов на торговые площадки ММВБ, обеспечение надлежащего бухгалтерского и депозитарного учета операций).

### **Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость АКБ «ИРС», его политику (стратегию) за отчетный год**

При планировании и ведении своей деятельности в 2012 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике и придерживался крайне консервативной политики при проведении операций. Принятая концепция универсального банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности банка. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы

стареемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание Банка.

Среди существенных изменений, произошедших в деятельности АКБ «ИРС» (ЗАО) следует отметить: в отчетном периоде Центральным банком РФ зарегистрировано решение о дополнительном выпуске акций банка на 200 млн. рублей и согласование на покупку более 20% акций банка. Оплата данного выпуска акций будет произведена в 2013г.

### **Информация об органах управления Банка**

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание у Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Президент Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров Банка избран Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 27.04.2012г.) в составе:

- Кабаков М.Г. – Председатель Совета директоров
- Титов А.В. – член Совета директоров
- Чигарина К.М. – член Совета директоров
- Канибер В.В. – член Совета директоров – владеет 0,70% акций банка
- Мордвинцев Ю.И. – член Совета директоров – владеет 0,11% акций банка
- Башаев И.Я. – член Совета директоров – владеет 92,77% акций банка

В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся.

Президентом Банка на протяжении 2012 года являлся Башаев И.Я.

Состав Правления в течение отчетного периода менялся:

- в связи с увольнением 16.01.2012г. главного бухгалтера Черниговой Г.Н. она выведена из состава Правления банка;
- 23.01.2012г. членом Правления банка назначен советник Президента Прошин В.В., кандидатура которого согласована с Московским ГТУ Банка России;
- 05.03.2012г. членом Правления банка назначена главный бухгалтер Евсеева О.С., кандидатура которой согласована с Московским ГТУ Банка России.

Кроме того, в период составления годового отчета (18.01.2013г.) на должность Вице-президента и члена Правления банка назначен Коробейников М.М., кандидатура которого согласована с Московским ГТУ Банка России.

На настоящий момент состав Правления выглядит следующим образом:

1. Башаев И.Я. – Председатель Правления – владеет 92,77% акций банка
2. Башаев Р.М. – член Правления, Вице-президент – не владеет акциями банка
3. Прошин В.В. – член Правления, Советник Президента – не владеет акциями банка
4. Евсеева О.С. – член Правления, главный бухгалтер - не владеет акциями банка
5. Коробейников В.В. – член Правления, Вице-президент - не владеет акциями банка

**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.

Ниже приведена динамика статей публикуемого баланса и ОПУ

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.01.2013</b>	<b>На 01.01.2012</b>	<b>Динамика за год %</b>
Денежные средства	87298	93747	-6,9%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135743	254033	-47,0%
Обязательные резервы	19738	16930	+16,6%
Средства в кредитных организациях	489746	127438	+284,3%
Чистая ссудная задолженность	1367942	1749425	-21,8%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107	178	-39,9%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40	40	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274029	225315	+21,6%
Прочие активы	35246	18067	+95,3%
<b>Всего активов</b>	<b>2390111</b>	<b>2468203</b>	<b>-3,2%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства кредитных организаций	38	572	-93,4%
Средства клиентов (некредитных организаций)	1432637	1417852	+1,0%
-Из них вклады физических лиц	716156	679042	+5,5%
Выпущенные долговые обязательства	200500	367000	-45,4%
Прочие обязательства	21196	12993	+63,1%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1170	2224	-47,4%
<b>Всего обязательств</b>	<b>1655541</b>	<b>1800641</b>	<b>-8,1%</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	500000	500000	-
Резервный фонд	104510	101700	+2,8%
Переоценка основных средств	123259	62994	+95,7%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	58	58	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	6743	2810	+140,0%
Всего источников собственных средств	734570	667562	+10,0%
<b>Всего пассивов</b>	<b>2390111</b>	<b>2468203</b>	<b>-3,2%</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	255172	169917	

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	148908	10320	
---	--------	-------	--

Основным источником формирования ресурсной базы кредитной организации являются собственные средства и привлеченные средства клиентов. В составе собственных средств (капитала) доминирующую роль занимают средства, внесенные акционерами в уставной капитал. На 01.01.2013г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 68,1%.

Привлеченные средства в основном сформированы за счет остатков на текущих и расчетных счетах юридических лиц, депозитов физических лиц. Удельный вес вкладов физических лиц в привлеченных средствах составил 43,3%.

В отчетном периоде в основном Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории России. Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся в различных регионах России: Москве, Московской области, Волгограде, Волгоградской области, Чеченской республике, Калужской области, Смоленской области и др. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению в банк новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	За 2012 г.	За 2011 г.	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	219017	208356	+5,1%
От размещения средств в кредитных организациях	25015	12322	+103,0%
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	194002	196034	-1,0%
Процентные расходы, всего, в том числе:	79922	82853	-3,5%
По привлеченным средствам кредитных организаций	4308	4191	+2,8%
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	59537	73375	-18,9%
По выпущенным долговым обязательствам	16077	5287	+204,1%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	139095	125503	+10,0%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-6112	14480	-
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-556	- 1317	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	132983	139983	-5,0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20521	27063	-24,2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14315	-5789	-147,3%



Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6	31	-80,6%
Комиссионные доходы	114647	87515	+31,0%
Комиссионные расходы	2369	3354	-29,4%
Изменение резерва по прочим потерям	-16964	-1648	-
Прочие операционные доходы	6216	13175	-52,8%
Чистые доходы (расходы)	240725	256975	-6,3
Операционные расходы	220717	242316	-8,9%
Прибыль (убыток) до налогообложения	20008	14659	+36,5%
Начисленные (уплаченные) налоги	13265	11849	+12,0%
Прибыль (убыток) после налогообложения	6743	2810	+140,0%

По результатам деятельности за 2012 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 6 743 тыс. руб. (2011 г.: 2 810 тыс.руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (30,5%) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (35,8%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (32,7%) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (37,3%).

Также 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.

## ***2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации***

Ситуация на финансовых рынках и в банковском секторе повсеместно требовала особого повышенного внимания к эффективному контролю за рисками. Направления (степени) концентрации рисков, прежде всего, связаны с операциями по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с осложнениями в российской экономике, ухудшением финансового положения отдельных предприятий и физических лиц, рыночных рисков и операционных рисков.

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

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

По итогам 2012 года можно сделать вывод о том, что финансовые результаты деятельности Банка были положительными, угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, из чего можно сделать вывод, что Банк устойчив к риску концентрации.

### **Географический риск**

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

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2013 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным



и привлеченным на территории Российской Федерации. При этом доля активов, размещенных на территории иностранных государств, увеличилась по сравнению с предыдущим годом: на 01.01.2012г. – 4,8% от общей суммы активов, на 01.01.2013г. – 19,6% от общей суммы активов. 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.

### **Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации.**

	на 01.01.2013, тыс. руб.			на 01.01.2012, тыс. руб.		
	РФ	Страны СНГ (Белоруссия, Таджикистан)	Группа развитых стран (Германия, Франция, Великобритания)	РФ	Страны СНГ (Белоруссия)	Группа развитых стран (Германия, Франция, Великобритания)
<b>Активы</b>						
Денежные средства	87298	0	0	93747	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ	135743	0	0	254033	0	0
Средства в кредитных организациях	20586	3	469157	8842	3	118593
Чистая ссудная задолженность	1367942	0	0	1749425	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107	0	0	178	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274029	0	0	225315	0	0
Прочие активы	35246	0	0	18067	0	0
<b>Итого активов</b>	1920951	3	469157	2349607	3	118593
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	38	0	0	572	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1432565	39	33	1417691	0	161
-Из них вклады физических лиц	716143	0	13	679005	0	37
Выпущенные долговые обязательства	200500	0	0	367000	0	0
Прочие обязательства	21196	0	0	12993	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1170	0	0	2224	0	0
<b>Итого обязательств</b>	1655469	39	33	1800480	0	161

## 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.

Важной задачей Банка в 2012 году была стабилизация качества кредитного портфеля и обеспечение возвратности кредитов. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий.

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.

### Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>164013</b>	<b>173194</b>
Потребительские ссуды	164013	173194

	На 01.01.2013	на 01.01.2012
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>1050244</b>	<b>1095620</b>
обрабатывающие производства	116500	137990
строительство	221676	189750
Сельское хозяйство	210000	0
транспорт и связь	33811	34011
оптовая и розничная торговля	384794	581473
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8650	52473
прочие виды деятельности	74813	99923

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.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:</b>	<b>2052006</b>	<b>100,0</b>	<b>1175534</b>	<b>678825</b>	<b>88815</b>	<b>81404</b>	<b>27428</b>	<b>114736</b>
- предоставленные кредиты (займы)	1214257	59,2	347628	678825	88815	75711	23278	107682
- корреспондентские счета	489749	23,9	489746	0	0	0	3	3
- межбанковские кредиты	261367	12,7	261367	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	80744	3,9	76625	0	0	0	4119	4119
- требования по получению процентных доходов	5889	0,3	168	0	0	5693	28	2932
<b>Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.</b>	<b>404080</b>		<b>389230</b>	<b>14850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1170</b>
- условные обязательства кредитного характера	404080		389230	14850	0	0	0	1170
<b>Непрофильные активы (согл. п.2.7 283-П)</b>	<b>154396</b>							<b>15440</b>

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:</b>	<b>2026930</b>	<b>100,0</b>	<b>1462426</b>	<b>349176</b>	<b>157197</b>	<b>21437</b>	<b>36694</b>	<b>106092</b>
- предоставленные кредиты (займы)	1268814	62,6	711129	349176	152259	21437	34813	101973
- корреспондентские счета	125153	6,2	125150	0	0	0	3	3
- межбанковские кредиты	582254	28,7	582254	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	511	0	0	0	511	0	0	153
- прочие требования	45351	2,2	43764	0	0	0	1587	1587
- требования по получению процентных доходов	4847	0,3	129	0	4427	0	291	2376
<b>Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.</b>	<b>180237</b>		<b>149670</b>	<b>27540</b>	<b>3027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2224</b>
- условные обязательства кредитного характера	180237		149670	27540	3027	0	0	2224

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2013г. составляют 2 052 006 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115) (2 026 930 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2012 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность – 59,2% (62,6% по состоянию на 01.01.2012г.) и остатки на корреспондентских счетах – 23,9% (6,2 % по состоянию на 01.01.2012г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2013г. составил 5,6% (на начало года – 5,2%), при этом активы подлежащие резервированию возросли на 1,2%.

В результате мер предпринятых Банком по взысканию просроченной задолженности в отчетном периоде удельный вес просроченной задолженности снизился в 10,4 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013г. составляют 3 361 тыс.руб. или 0,2 % от общего объема активов Банка, подлежащих оценке в целях создания резервов. Из них 3 333 т.руб. – это просроченная ссудная задолженность, 28 т.руб. – требования по получению процентных доходов. Вся просроченная задолженность по сроку свыше 180 дней.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012г. составляли 35 104 тыс.руб. или 1,7% от общего объема активов Банка, подлежащих

оценке в целях создания резервов. Из них 34 813 т.руб. – это просроченная ссудная задолженность, 291 т.руб. – требования по получению процентных доходов. Вся просроченная задолженность по сроку свыше 180 дней.

#### **Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации**

В Банке в 2012 г. проводилась реструктуризация выданных ссуд, предоставленных клиентам юридическим и физическим лицам.

Общий объем активов и ссуд (без учета непрофильных активов) по состоянию на 01.01.2013г. составляет 2 052 006 т.руб., в т.ч. объем реструктурированных ссуд составляет 169 732 т.руб. или 8,3%.

Реструктуризация ссуд выражалась в пролонгации сроков кредитных договоров.

Из общего объема реструктурированных ссуд просроченные ссуды составляют 3 333 т.руб.(или 2,0%). Вся просроченная ссудная задолженность по сроку свыше 180 дней.

#### **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 предоставлял кредиты своим акционерам (физическое лицо Лейбов Л.В.). Условия предоставления кредитов акционеру соответствовали рыночным.

В отчетном периоде Банка 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 внутрибанковским «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 01.01.2013	На 01.01.2012
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	89,2	59,0
Норматив текущей ликвидности, Н3	108,1	149,6
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	0,1	2,6

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 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.

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), 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.

## **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.

### **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 влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

На 01.01.2013г.

т.руб.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единолич ный орган управлени я - Президент	Дочерние и ассоциирова нные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированн ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельнос ть Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
Чистая ссудная задолженность	1100	916	0	14500	0	0	0
Инвестиции в дочерний и зависимые организации	0	0	0	40	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>1100</b>	<b>916</b>	<b>0</b>	<b>14540</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства клиентов (некредитных организаций)	532359	366017	365590	904	0	0	0
Из них - вклады физических лиц	365590*	365590*	365590*	0	0	0	0
Выпущенные долговые	30005	0	0	0	0	0	0

обязательства							
<b>Всего обязательств</b>	<b>562364</b>	<b>366017</b>	<b>365590</b>	<b>904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На 01.01. 2012 г.

т.руб.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/и ного коллегиальн ого органа управления	Единоличн ый орган управлени я	Дочерние и ассоциирова нные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированн ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельнос ть Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
Чистая ссудная задолженность	69059	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	40	0	0	0
Прочие активы		0	0		0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>69059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		0	0		0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	439705	303334*	303334*	11	0	0	0
Из них - вклады физических лиц	303334	303334*	303334*	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	30	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>439705</b>	<b>303334*</b>	<b>303334*</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Статьи доходов и расходов за 2012 год

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	Итого
Процентные доходы	418	14	1907	2339
Процентные расходы	44303*	-	0	44303
Комиссионные доходы	630	7	396	1033
<b>Итого:</b>	<b>-43255</b>	<b>21</b>	<b>2303</b>	<b>-40931</b>

Статьи доходов и расходов за 2011 год

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	Итого
Процентные доходы	1433	4	1937	3374
Процентные расходы	59332*	-	-	59332
Комиссионные доходы	179	-	467	646
<b>Итого:</b>	<b>-57720</b>	<b>4</b>	<b>2404</b>	<b>-555312</b>

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

### Сведения о внебалансовых обязательствах банка

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за

исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Неиспользованные кредитные линии	255172	169917
Выданные гарантии и поручительства	148908	10320
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>404080</b>	<b>180237</b>

Исходя из категорий качества внебалансовые обязательства банка сгруппированы следующим образом:

- 1 категории качества – 389230 т.руб. или 96,3% от общей суммы внебалансовых обязательств;
- 2 категории качества – 14850 т.руб. или 3,7% от общей суммы внебалансовых обязательств.

Резерв, сформированный под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, на 01.01.2013г. составил 1 170 т.руб. и равен расчетному резерву.

#### Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

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 отчетности в 2012 году и в 2011 году.

#### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2012 году: 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
<b>краткосрочные вознаграждения</b> , в том числе			X
- оплата труда	89 246	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	-	-	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	-	-	X

В 2011 году: 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
<b>краткосрочные вознаграждения</b> , в том числе			X
- оплата труда	144398	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания,	-	-	X

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

В банке применяется повременная система оплаты труда. За отчетный период изменения в Положение об оплате труда не вносились.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013г. составила 100 человек, из них 5 чел. – основной управленческий персонал.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2012г. составила 86 человек, из них 4 чел. - основной управленческий персонал.

### **Информация о дивидендах**

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 6 743 тыс.руб.

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2012 года.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2011 года, составила 2 810 тыс. руб. Дивиденды по итогам 2011 года не объявлялись и не выплачивались.

### **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.

## ***3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности***

### **Общие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена и введена в действие Приказом № 92/П от 30.12.2011г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П. Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. В АКБ «ИРС» (ЗАО) отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

— **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— **непрерывности деятельности**, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что 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;

— **отражении 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.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

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 № 302-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 № 302-П.

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

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

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

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

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

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

иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности определяются в целом по Банку. Филиалы Банка в течение отчетного года ведут 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).

### **Основные средства**

Основные средства в виде недвижимости отражены по восстановительной стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

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 и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

### **Нематериальные активы**

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

### **Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

### **Финансовые вложения**

#### **Участие в уставном капитале**

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.



На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Финансовые требования

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **Финансовая обязательства Банка**

#### Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

#### Финансовые обязательства

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **Изменения в учетной политике**

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 2012 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2011 году.

На 2013 год Банком разработана и утверждена Учетная политика, отличающаяся от действующей в отчетном году в связи со следующим:

- принятием Закона от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

- принятием Закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- принятием Положения Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- принятием Положения Банка России от 19 июня 2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- внесением изменений в Гражданский кодекс РФ;
- внесением изменений в Налоговый кодекс РФ.

### **Инвентаризация.**

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 09 января 2013 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостат не выявлено.

По состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период Банком приняты все меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по прочим операциям". По состоянию на 1 января 2013 года проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками.

По состоянию на 01.01.2013г. в Банке нет просроченной дебиторской задолженности.

В ходе инвентаризации и сверки расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.01.2013 г. установлено следующее:

1. Кредиторская задолженность по балансовому счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 2224,9 т.руб., из нее наиболее крупные:
  - 1267,0 т.руб. – обязательства банка по переводам денежных средств по системе «Лидер»;
  - 925,8 т.руб. – обязательства банка перед РНКО «Платежный центр» по переводам денежных средств;
  - 14,1 т.руб. - обязательства банка по переводам денежных средств по системе «Вестерн Юнион»;
  - 4,6 т.руб. – обязательства банка по переводам денежных средств по системе «Мигом».
2. Дебиторская задолженность по балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 566,8 тыс. руб., из нее наиболее крупные:

- 122,2 т.руб. – требования по переводам денежных средств по системе «Лидер»;
- 108,9 т.руб. – требования по переводам денежных средств по системе «Мигом»;
- 106,8 т.руб. - требования к ООО «Околица» - возмещенная банком сумма по ошибочно проведенному платежному поручению клиента;
- 84,1 т.руб. - требования по переводам денежных средств по системе «Вестерн Юнион»;
- 40,3 т.руб. - требования банка перед РНКО «Платежный центр» по переводам денежных средств;
- 55,2 т.руб. - требования по переводам денежных средств по системе «Коинстар Евразия Лимитед»;
- 14,0 т.руб. – требования по вознаграждениям за услуги по приему платежей ООО «Газпром Межрегионгаз», ОАО «Энергетика», ЗАО Компания «Эр-Телеком».

3. Кредиторская задолженность по балансовому счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 215,5 т.руб. – отражены начисленные налоги.

4. Дебиторская задолженность по балансовому счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 17 640,8 т.руб. – отражена переплата по налогу на прибыль, которая будет возвращена банку после окончания камеральной налоговой проверки и задолженность Фонда социального страхования РФ перед банком.

5. По балансовому счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеется кредиторская задолженность в сумме 7 677,1 тыс. руб., в т.ч. 7 660,0 т.руб. – частичная оплата по договору купли-продажи объекта недвижимости; -17,1 т.руб. - за расчетные услуги МЦИ Банка России.

6. По балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражена сумма 17 959,0 т.руб., из них наиболее крупные:

- 14117,2 т.руб. – расчеты с ЗАО СПО «Агропромстройпроект» - по договору участия в строительстве, задолженность является текущей;
- 2 594,0 т.руб. – арендная плата;
- 332,0 т.руб. – расчеты с УФК по Волгоградской области, задолженность является текущей;
- 306,0 т.руб. – расчеты с ГУП «ГлавАПУ» по договору за разработку проектной документации, задолженность является текущей;
- 90,5 т.руб. – расчеты с ОАО «Мосэнергосбыт» за электроэнергию, задолженность является текущей;
- 60,9 т.руб. – расчеты с ООО «ЮгСтрой» по договору за проведение ремонтных работ, задолженность является текущей;
- 53,5 т.руб. – расчеты с ЗАО «Страховая компания «Инвестиции и Финансы» по договору страхования автотранспорта, задолженность является текущей;
- 51,2 т.руб. – расчеты с Межрегиональным операционным УФК по уплаченным госпошлинам, задолженность является текущей;
- 35,2 т.руб. – расчеты с НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» по договору за подключение доступа к сервисам SWIFT, задолженность является текущей;
- 22,5 т.руб. – расчеты с ООО НВП «ИНЭК» за сопровождение ПК «Финансовый риск-менеджер, задолженность является текущей;
- 16,9 т.руб. – расчеты с ООО «Центр методических разработок» за подписку на журналы, задолженность является текущей;
- 15,8 т.руб. – расчеты с ООО «Управляющая компания района «Бескудниковский» за холодное и горячее водоснабжение, задолженность является текущей;
- 15,0 т.руб. – расчеты с УФРС Волгоградской области, задолженность является текущей;
- 9,2 т.руб. - расчеты с ООО «И-Сток» за технический доступ к ММВБ, задолженность является текущей;

- 6,0 т.руб. – расчеты с ОАО «Мобильные ТелеСистемы» за услуги мобильной связи, задолженность является текущей.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

**Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности**

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

Во исполнение Указания № 2089-У и в целях формирования годового отчета Банка за 2012 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание расходов, неуплаченных на 1 января 2013 года по хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2012 году;
- корректировка (доначисление) сумм налога на прибыль за 2012 год;
- перенос остатков б/сч 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2012 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 4937 тыс. руб. или на 42,3 %

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

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

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

Президент Банка

\_\_\_\_\_ И.Я.Башаев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ О.С.Евсеева

25 февраля 2013г.