

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность Банка

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - кредитная организация (далее - Банк), сокращенное наименование АКБ «ИРС» (АО).

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 272 с 1992 года. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 2 декабря 2004 года под № 257. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

За 31 декабря 2017 года Банк имеет один филиал в Российской Федерации в г. Волгограде, два дополнительных офиса (г. Москва, г. Ступино Московской области). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 127422, Москва, ул. Тимирязевская, д. 26.

По состоянию за 31 декабря 2017 года численность персонала Банка составила 98 человек (2016: 101 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2017 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2016 г.
Башаев И.Я.	96,02%	96,02%
ООО «Страховая компания «Инвест-Полис»	3,09%	3,09%
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,04%	0,04%
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,85%	0,85%
Итого	100%	100%

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По результатам деятельности за 2017 год Банк имеет убыток в размере 183 103 тыс.руб. Основное влияние на формирование убытка оказало вынесение на просрочку ссудной задолженности в размере 523 645 тыс.руб. в связи с неисполнением в срок ссудозаемщиками своих обязательств по возврату кредитов и соответственно начисление по ним резервов в размере 100%.

Банк имеет высокий уровень достаточности капитала, что отражает его устойчивость. Акционером Банка в 2017 году была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в сумме 75 000 тыс. руб. Покрытие расходов (убытков), отраженных в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, планируется за счет резервного фонда и предоставленной Банку безвозмездной финансовой помощи по решению годового общего собрания акционеров Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне ВВ+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня ВВВ- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне ВВВ-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных

договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- прочие финансовые активы Банк планирует учитывать по амортизированной стоимости.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится не более чем на 6 млн. руб. до вычета налогов.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, и, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые переоцениваются регулярно.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- Здания	– 4,0%;
- Транспортные средства	– от 10,0% до 40,0%;
- Офисное и компьютерное оборудование	– от 5,0% до 40%;
- Улучшение арендованного имущества	– в течение срока аренды.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	83 928	126 978
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 645	81 802
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	228 631	160 648
- Российской Федерации	214 482	156 079
- других стран	14 149	4 569
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	98 965	10 586
Итого денежные средства и их эквиваленты	449 169	380 014

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в ЦБ РФ	400 284	-
Прочие размещения в других банках	3 019	1 556
Резерв под обесценение средств в других банках	(2)	(2)
Итого средства в других банках	403 301	1 554

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	(2)	(3)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	1
Остаток за 31 декабря	(2)	(2)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валют и географический анализ представлены в примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты	867 484	1 212 517
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 800	430
Потребительские кредиты	29 491	32 782
Дебиторская задолженность	-	14 117
Итого кредиты и дебиторская задолженность	889 775	1 259 846
Резерв под обесценение кредитов	(550 500)	(346 632)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	349 275	913 214

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Остаток за 31 декабря 2015 года	(201 122)	(20 655)	(979)	(7 059)	(229 815)
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	(108 925)	(5 342)	979	(3 529)	(116 817)
Остаток за 31 декабря 2016 года	(310 047)	(25 997)	-	(10 588)	(346 632)
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	(216 077)	1 621	-	10 588	(203 868)
Остаток за 31 декабря 2017 года	(526 124)	(24 376)	-	-	(550 500)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	2017		2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Предприятия оптовой и розничной торговли	300 034	86%	366 909	40%
Производство	28 322	8%	286 657	31%
Финансовое посредничество	15 804	5%	85 868	9%
Сельское хозяйство	-	-	153 208	17%
Строительство	-	-	13 787	2%
Физические лица	5 115	1%	6 785	1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	349 275	100%	913 214	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

За 31 декабря 2017 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:				
- товарами в обороте	167 874	-	2 800	170 674
- недвижимым имуществом	136 122	1 470	-	137 592
- транспортными средствами	17 640	-	-	17 640
-имущественными правами	15 804	-	-	15 804
-поручитель-ствами	3 920	3 645	-	7 565
Итого кредитов и дебиторской задолженности	341 360	5 115	2 800	349 275

За 31 декабря 2016 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	71 100	-	-	3 529	74 629
Кредиты, обеспеченные:					

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

- товарами в обороте	617 064	-	430	-	617 494
- недвижимым имуществом	199 808	2 366	-	-	202 174
- транспортными средствами	10 586	-	-	-	10 586
- оборудованием	3 912	-	-	-	3 912
- поручитель-ствами	-	4 419	-	-	4 419
Итого кредитов и дебиторской задолженности	902 470	6 785	430	3 529	913 214

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ кредитов представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком в качестве активов предназначенных для продажи классифицированы одно нежилое помещение с земельным участком, одно нежилое помещение, семь земельных участков, одна квартира, полученные по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 179 737 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком в качестве активов предназначенных для продажи классифицированы одно нежилое помещение с земельным участком, семь земельных участков, одна квартира, полученные по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 44 737 тыс. рублей.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2016 года	232 561	9 120	9 826	3 787	306	255 600
Поступления за год	-	174	-	-	-	174
Выбытия за год	-	(30)	(225)	(3 787)	(261)	(4 303)
Остаток за 31 декабря 2016 года	232 561	9 264	9 601	-	45	251 471
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	9 302	8 253	9 743	-	261	27 559
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	9 303	359	83	-	31	9 776
Выбытия за год	-	(30)	(225)	-	(261)	(516)
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 605	8 582	9 601	-	31	36 819
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	213 956	682	-	-	14	214 652

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2016 года	232 561	8 975	9 826	3 787	590	255 739
Поступления за год	-	222	-	-	-	222
Выбытия за год	-	(77)	-	-	(284)	(361)
Остаток за 31 декабря 2016 года	232 561	9 120	9 826	3 787	306	255 600
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	-	7 806	8 044	-	195	16 045
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	9 302	524	1 699	-	350	11 875
Выбытия за год	-	(77)	-	-	(284)	(361)
Остаток за 31 декабря 2016 года	9 302	8 253	9 743	-	261	27 559
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	223 259	867	83	3 787	45	228 041

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Вест-Эксперт» по состоянию на 28 декабря 2015 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 51 720 тыс. руб. (2016: 51 720 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 20).

10. Прочие активы

	2017	2016
Финансовые активы:	192 674	594 910
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	191 751	594 355
Требования по производным финансовым инструментам	594	278
Доли участия в компаниях	321	274
Прочие финансовые активы	76	59
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(68)	(56)
Нефинансовые активы:	121 148	126 964
Предоплата по товарам и услугам	119 906	120 973
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	422	194
Прочее	892	5 797
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(72)	-
Итого прочие активы	313 822	721 874

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	(56)	(77)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(107)	(19)
Списано за счет резерва в течение года	23	40
Остаток за 31 декабря	(140)	(56)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2017 года приобретенный пай организации-нерезидента S.W.I.F.T. в размере 321 тысяч рублей (2016: 274 тысяч рублей) учтен по себестоимости. Банк является пользователем услуг Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

11. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	21
Итого средства других банков	-	21

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и муниципальные организации:	4 973	41 687
-Текущие/расчетные счета	4 973	41 687
Прочие юридические лица и предприниматели:	289 302	332 668
-Текущие/расчетные счета	289 302	332 668
Физические лица:	444 865	575 511
-Текущие счета/счета до востребования	49 319	19 926
-Срочные вклады	395 546	555 585
Итого средства клиентов	739 140	949 866

За 31 декабря 2017 года Банк имел 10 клиентов (2016: 10 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. (2016: 23 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 468 265 тыс. руб. (2016: 653 368 тыс. руб.), или 63,4% (2016: 68,8%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	444 865	60	575 511	61
Торговля и пищевая промышленность	113 326	15	156 094	16
Производство	44 352	6	26 884	3
Строительство	31 021	4	72 286	8
Операции с недвижимым имуществом	16 599	2	5 474	1
Транспорт и связь	10 761	1	7 300	1
Сельское хозяйство	5 281	1	4 598	-
Промышленность	3 554	1	5 985	1
Операции финансового сектора	3 189	1	330	-
Прочие отрасли	66 192	9	95 404	9
Итого средства клиентов	739 140	100	949 866	100

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Депозитные сертификаты	90 123	100 738
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	90 123	100 738

За 31 декабря 2017 года выпущенные Банком депозитные сертификаты имеют срок погашения в 2018 году (2016: 2017 году), ставка доходности 5,0% (2016: 9,0%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

14. Прочие обязательства

	2017	2016
Финансовые обязательства:	41	208
Прочие	41	208
Нефинансовые обязательства:	761	4 643
Расчеты с персоналом	143	2 449
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	553	1 774
Прочие	65	420
Итого прочие обязательства	802	4 851

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	9 000 000	900 000	1 256 760	9 000 000	900 000	1 256 760
Итого уставный капитал	9 000 000	900 000	1 256 760	9 000 000	900 000	1 256 760

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	144 494	256 210
Средства в других банках	20 283	8 829

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Итого процентные доходы	164 777	265 039
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(28 804)	(37 621)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 744)	(2 786)
Текущие/расчетные счета	(342)	(4 707)
Итого процентные расходы	(35 890)	(45 114)
Чистые процентные доходы	128 887	219 925

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	29 943	28 823
Комиссия по выданным гарантиям	-	270
Прочее	4 089	4 808
Итого комиссионные доходы	34 032	33 901
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(7 368)	(5 547)
Прочее	(4 050)	(3 145)
Итого комиссионные расходы	(11 418)	(8 692)
Чистые комиссионные доходы	22 614	25 209

18. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 128	4 127
Дивиденды полученные	24	2 049
Доходы от страхового возмещения	15	99
Доходы от выбытия (реализации) имущества	86	-
Прочее	3 277	5 317
Итого прочие операционные доходы	7 530	11 592

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(83 255)	(91 499)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(11 832)	(11 985)
Страхование	(13 773)	(7 399)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(10 152)	(10 243)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(9 776)	(11 875)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(9 210)	(6 698)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 890)	(8 474)
Убыток от выбытия имущества	-	(6)
Прочее	(7 614)	(6 126)
Итого административные и прочие операционные расходы	(152 502)	(154 305)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

	2017	2016
Текущий налог на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	44 430	7 729
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	44 430	7 729

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(227 533)	(24 319)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2016: 20%)	45 507	4 864
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 077)	2 865
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	44 430	7 729

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	42 803	40 437	2 366
Начисленные непроцентные доходы и расходы	37	(563)	600
Амортизация основных средств	12 729	2 120	10 609
Резервы под обесценение	3 816	2 499	1 317
Общая сумма отложенного налогового актива	59 385	44 493	14 892
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Переоценка основных средств	51 720	-	51 720
Прочие	119	63	56
Общая сумма отложенного налогового обязательства	51 839	63	51 776
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	7 546	44 430	(36 884)
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(51 720)	-	(51 720)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	59 266	44 430	14 836

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного риска, правового и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Совет директоров Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях. Правление Банка, Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Управление финансовыми рисками производится подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. 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.

Задачей Служб внутреннего контроля и внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Обзор основных рисков доводится до сведения Совета директоров Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2017 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	435 020	14 149	-	449 169
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 188	-	-	18 188
Средства в других банках	403 301	-	-	403 301

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	349 275	-	-	349 275
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	179 737	-	-	179 737
Основные средства и НМА	214 652	-	-	214 652
Текущие требования по налогу на прибыль	3 747	-	-	3 747
Отложенный налоговый актив	7 546	-	-	7 546
Прочие активы	313 501	321	-	313 822
Итого активов	1 924 967	14 470	-	1 939 437
Обязательства				
Средства клиентов	738 621	519	-	739 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 123	-	-	90 123
Прочие обязательства	802	-	-	802
Итого обязательств	829 546	519	-	830 065
Чистая балансовая позиция	1 095 421	13 951	-	1 109 372
Обязательства кредитного характера	23 900	-	-	23 900

За 31 декабря 2016 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	375 445	4 569	-	380 014
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 401	-	-	20 401
Средства в других банках	1 554	-	-	1 554
Кредиты и дебиторская задолженность	913 214	-	-	913 214
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 737	-	-	44 737
Основные средства и НМА	228 041	-	-	228 041
Прочие активы	721 600	274	-	721 874
Итого активов	2 304 992	4 843	-	2 309 835
Обязательства				
Средства других банков	21	-	-	21
Средства клиентов	949 700	166	-	949 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 738	-	-	100 738
Отложенное налоговое обязательство	36 884	-	-	36 884
Прочие обязательства	4 851	-	-	4 851
Итого обязательств	1 092 194	166	-	1 092 360
Чистая балансовая позиция	1 212 798	4 677	-	1 217 475
Обязательства кредитного характера	67 700	-	-	67 700

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств

не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет Банка. Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе, лимиты пересматриваются ежемесячно. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций 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 процедурах мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2017 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	оцениваемые на индивидуальной основе	сумма	дualный резерв	вой резерв	сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	228 631	-	-	-	-	228 631	-	-	228 631
Прочие размещения в финансовых учреждениях	98 965	-	-	-	-	98 965	-	-	98 965
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	3 017	-	-	2	-	3 019	(2)	-	3 017
Кредиты юридическим лицам	341 200	7 200	-	519 084	-	867 484	(519 084)	(7 040)	341 360
Кредиты предпринимателям	2 800	-	-	-	-	2 800	-	-	2 800
Потребительские кредиты	3 220	315	-	25 956	-	29 491	(24 303)	(73)	5 115
Прочие финансовые активы	192 674	-	-	68	-	192 742	(68)	-	192 674
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	23 900	-	-	-	-	23 900	-	-	23 900
Итого	894 407	7 515	-	545 110	-	1 447 032	(543 457)	(7 113)	896 462

За 31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	160 648	-	-	-	-	160 648	-	-	160 648
Прочие размещения в финансовых учреждениях	10 586	-	-	-	-	10 586	-	-	10 586
Средства в других банках	1 554	-	-	2	-	1 556	(2)	-	1 554
Кредиты юридическим лицам	371 175	477 192	-	364 150	-	1 212 517	(282 792)	(27 255)	902 470
Кредиты предпринимателям	430	-	-	-	-	430	-	-	430
Потребительские кредиты	1 938	-	-	30 844	-	32 782	(25 919)	(78)	6 785
Дебиторская задолженность	-	-	-	14 117	-	14 117	(10 588)	-	3 529
Прочие финансовые активы	594 910	-	-	56	-	594 966	(56)	-	594 910
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	67 700	-	-	-	-	67 700	-	-	67 700
Итого	1 208 941	477 192	-	409 169	-	2 095 302	(319 357)	(27 333)	1 748 612

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Кредиты и авансы клиентам**

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>
Кредиты юридическим лицам	127 900	220 500	-	75 175	773 192	-
Кредиты предпринимателям	-	2 800	-	430	-	-
Потребительские кредиты	1 720	1 815	-	-	1 938	-
Итого	129 620	225 115	-	75 605	775 130	-

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	519 084	1 364 535	364 150	825 931
Потребительские кредиты	25 956	400	30 844	8 900
Дебиторская задолженность	-	-	14 117	-
Итого	545 040	1 364 935	409 111	834 831

Средства в других банках

Средства в других банках отнесены к стандартным, на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 849 937 тыс. руб. или 94,5% от валового кредитного портфеля Банка (2016: 1 090 928 тыс. руб. или 86,6% от валового кредитного портфеля Банка).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в нормативных актах Банка России. Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представлены в публикуемых отчетах Банка:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	16,6	21,0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800.0	30,3	79,4

* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

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.

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, установленных ЦБ РФ. В течение 2017 и 2016 годов Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Ниже представлена информация о значениях нормативов ликвидности, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Максимальный/минимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15.0	162,4	92,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50.0	216,2	281,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120.0	-	6,4

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2017 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства клиентов	343 594	10 810	225 586	52 163	122 397	-	754 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	90 394	-	-	-	-	90 394
Прочие финансовые обязательства	-	41	-	-	-	-	41
Обязательства по предоставлению кредитов	-	23 900	-	-	-	-	23 900
Итого потенциальных будущих выплат	343 594	125 145	225 586	52 163	122 397	-	868 885

За 31 декабря 2016 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	21	-	-	-	-	-	21
Средства клиентов	394 281	24 450	282 950	265 611	15 278	-	982 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	101 504	-	-	-	-	101 504
Прочие финансовые обязательства	-	208	-	-	-	-	208
Обязательства по предоставлению кредитов	-	67 700	-	-	-	-	67 700
Итого потенциальных будущих выплат	394 302	193 862	282 950	265 611	15 278	-	1 152 003

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2017 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	449 169	-	-	-	-	449 169
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	18 188	18 188
Средства в других банках	403 301	-	-	-	-	403 301
Кредиты и авансы клиентам	6 762	162 560	179 612	341	-	349 275
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	179 737	-	-	179 737
Основные средства	-	-	-	-	214 652	214 652
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 747	-	-	-	3 747
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 546	7 546
Прочие активы	192 353	121 148	-	-	321	313 822
Итого активов	1 051 585	287 455	359 349	341	240 707	1 939 437
Обязательства:						
Средства клиентов	354 349	224 815	51 117	108 859	-	739 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 123	-	-	-	-	90 123
Прочие обязательства	41	689	72	-	-	802
Итого обязательств	444 513	225 504	51 189	108 859	-	830 065
Чистый разрыв ликвидности	607 072	61 951	308 160	(108 518)	240 707	1 109 372
Совокупный разрыв ликвидности	607 072	669 023	977 183	868 665	1 109 372	-

За 31 декабря 2016 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	380 014	-	-	-	-	380 014
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	20 401	20 401
Средства в других банках	1 554	-	-	-	-	1 554
Кредиты и авансы клиентам	338 849	397 956	98 774	77 635	-	913 214
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	44 737	-	-	44 737
Основные средства	-	-	-	-	228 041	228 041
Прочие активы	594 636	126 964	-	-	274	721 874
Итого активов	1 315 053	524 920	143 511	77 635	248 716	2 309 835
Обязательства:						
Средства других банков	21	-	-	-	-	21
Средства клиентов	418 523	279 487	237 427	14 429	-	949 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 738	-	-	-	-	100 738
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	36 884	36 884
Прочие обязательства	208	3 418	1 225	-	-	4 851
Итого обязательств	519 490	282 905	238 652	14 429	36 884	1 092 360
Чистый разрыв ликвидности	795 563	242 015	(95 141)	63 206	211 832	1 217 475
Совокупный разрыв ликвидности	795 563	1 037 578	942 437	1 005 643	1 217 475	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

«до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с воздействием 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.

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. Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков. Предоставление межбанковских кредитов происходит на межбанковском рынке по рыночным ставкам.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2017 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	403 301	-	-	-	-	403 301
Кредиты и авансы клиентам	6 762	162 560	179 612	341	-	349 275
Итого процентные активы	410 063	162 560	179 612	341	-	752 576
Процентные обязательства						
Средства клиентов	32 344	224 815	51 117	108 859	-	417 135
Выпущенные долговые	90 123	-	-	-	-	90 123

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

ценные бумаги

Итого процентные обязательства	122 467	224 815	51 117	108 859	-	507 258
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года	287 596	(62 255)	128 495	(108 518)	-	245 318

За 31 декабря 2016 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 554	-	-	-	-	1 554
Кредиты и авансы клиентам	338 849	397 956	98 774	74 106	-	909 685
Итого процентные активы	340 403	397 956	98 774	74 106	-	911 239
Процентные обязательства						
Средства клиентов	26 858	279 487	237 427	14 429	-	558 201
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 738	-	-	-	-	100 738
Итого процентные обязательства	127 596	279 487	237 427	14 429	-	658 939
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	212 807	118 469	(138 653)	59 677	-	252 300

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	7,31%	0,10%	-	0,10%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,60%	-	-	18,08%	10,79%	14,00%
Обязательства						
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	10,44%	3,42%	0,77%	15,14%	1,77%	2,07%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,00%	-	-	9,00%	-	-

В течение 2017 и 2016 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

	За 31 декабря 2017 года			за 31 декабря 2016 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 492 667	455 756	1 036 911	1 399 491	754 788	644 703
Доллары США	241 057	168 710	72 347	480 552	102 321	378 231
Евро	205 393	205 599	(206)	429 575	235 251	194 324
Другие	320	-	320	217	-	217
Итого	1 939 437	830 065	1 109 372	2 309 835	1 092 360	1 217 475

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2017	2017	2016	2016
Укрепление доллара США	5	2 894	5	15 129
Ослабление доллара США	5	(2 894)	5	(15 129)
Укрепление евро	5	(8)	5	7 773
Ослабление евро	5	8	5	(7 773)

Прочие риски**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.

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

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

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

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

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

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

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

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

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

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.

22. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методiku Банка России, установленную Инструкцией №139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	853 202	993 502
Основной капитал	853 202	993 502
Дополнительный капитал	156 075	156 073
Всего собственных средств (капитала)	1 009 277	1 149 575
Коэффициент достаточности базового капитала	51.2%	50.9%
Коэффициент достаточности основного капитала	51.2%	50.9%
Коэффициент достаточности капитала	54.2%	53.5%

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
До 1 года	5 280	4 080
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	5 280	4 080

Банк выступает в качестве арендодателя:

	2017	2016
До 1 года	1 187	1 592
Итого требования по операционной аренде	1 187	1 592

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	23 900	67 700
Итого обязательства кредитного характера	23 900	67 700

За 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
Конверсионные операции:						
<i>Продажа евро</i>	--	-	-	191 433	191 433	-
<i>Покупка долларов США</i>	489 832	489 675	157	250 331	251 730	(1 399)
<i>Продажа долларов США</i>	645 789	645 352	437	737 263	735 586	1 677

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках**

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	2017			2016		
	Акционеры*	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	-	-	90 000	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	18 900	-	-
Текущие/расчетные счета	398	29	-	738	-	-
Вклады физических лиц	94 775	4 598	-	148 714	4 842	-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год и 2016 год.

	2017			2016		
	Акционеры*	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 899	-	-	10 800	-	-
Процентные расходы	(21 556)	(130)	-	(19 807)	(250)	-
Комиссионные доходы	62	7	-	60	7	-

* Единичный исполнительный орган Банка – Президент одновременно является членом Совета директоров и акционером Банка. Информация по операциям представлена по статье «акционеры».

В 2017 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 26 276 тысяч рублей (2016 г.: 30 950 тысяч рублей).

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения, принятые при расчете отложенных налогов активов, основаны на предположении, что справедливая стоимость активов и обязательств на отчетную дату есть наилучшая оценка будущих потоков денежных средств при прекращении признания соответствующих активов и обязательств.

Периодичность проведения переоценки основных средств

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

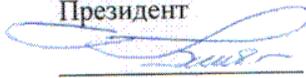
Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

27. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 апреля 2018 года

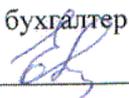
Президент



И.Я. Башаев



Главный бухгалтер



О.С. Евсева

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 51 (Пятьдесят один) лист
Генеральный директор ООО «Проспект-Аудит»
Розанова Л.Н.

