

АО КБ

«ИНТЕРПРОМБАНК»

**Пояснительная информация к Промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	3
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес-линий).	4
3.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые показатели деятельности Банка	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТЕРПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	7
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2. Информация о базовой и разводненной прибыли	14
4.3. Изменение порядка представления данных	14
4.4. Раскрытие отдельных примечаний к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	14
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	16
5.1. Денежные средства	16
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
5.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17
5.5. Прочие активы	17
5.6. Средства кредитных организаций	18
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
5.8. Прочие обязательства	18
5.9. Источники собственных средств	18
5.10. Внебалансовые обязательства	19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	20
6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	20
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	20
6.3. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	20
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	22
8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ	22
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	22
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	22
11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	22

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
ЗА 9 месяцев 2019 ГОДА**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (далее – «Банк»), является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, д. 9, стр. 1.

По состоянию на 01.10.2019 дополнительные офисы Банка располагались по адресам:

- Российская Федерация, 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 7/2
- Российская Федерация, 105064, г. Москва, переулок Большой Казенный, д. 8, стр. 2
- Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 41, стр.1
- Российская Федерация, 115230, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 36
- Российская Федерация, 115582, г. Москва, Каширское шоссе, д. 61, корп. 3А
- Российская Федерация, 119330, г. Москва, Университетский проспект, д. 12
- Российская Федерация, 121059, г. Москва, Площадь Киевского вокзала, д. 2
- Российская Федерация, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 2
- Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 28
- Российская Федерация, 109386, г. Москва, ул. Совхозная, д. 49

Операционные кассы вне кассового узла располагались по адресам:

- Российская Федерация, 121248, г. Москва, Кутузовский проспект, д. 2/1, стр. 1;

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

№	Название	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	Центральный банк Российской Федерации	3266	17.03.2015	бессрочно
2	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	Центральный банк Российской Федерации	3266	17.03.2015	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02663-100000	01.11.2000	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02687-010000	01.11.2000	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02717-000100	01.11.2000	бессрочно

По состоянию на 01 октября 2019 г. рейтинг АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» по российской рейтинговой шкале, присвоенный Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) – «B(RU)», статус «на пересмотре».

Долгосрочный депозитный рейтинг Банка в национальной и иностранной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service на уровне «Caa1». Базовая оценка кредитоспособности и скорректированная базовая оценка кредитоспособности на уровне «Caa1» статус «на пересмотре».

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России – единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. В соответствии с решением Комитета банковского надзора ЦБ РФ от 20 января 2005 г. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов под номером 477.

Совет директоров Банка состоит из 5 членов. По состоянию на 01 октября 2019 г. Председателем Совета директоров Банка является Демидова Наталья Юрьевна, акционер Банка, владеющий 9,3999 % в уставном капитале Банка. В Совет директоров Банка также входят представители других акционеров Банка.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 01 октября 2019 г. и 01 января 2019 г. владел более чем 5% голосующих акций Банка.

	Доля владения, в процентах, на 01 октября 2019 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2019 года
Обыкновенные акции:		
Пономарев Валерий Андреевич	22.21	3.62
ООО «Пром-Инвест»	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
ООО «Маркет мэнэджмент»	8.80	8.80
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
ООО «Профиль Групп»	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.89
ЗАО «ИНТЕРПРОМТОРГ»	5.68	5.68
АО «Инвестконсалт»	5.68	5.68
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	5.17	5.19
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	2.61	3.61
Мазуров Дмитрий Петрович	0.00	21.19
Итого	100.00	100.00

	Доля владения, в процентах, на 01 октября 2019 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2019 года
Конечные собственники		
Пономарев Валерий Андреевич	22.21	0.00
Якубов Израил Азарияевич	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
Давидов Владимир Донович	8.80	8.80
Садчиков Иван Николаевич	8.27	8.27
Щуровский Алексей Владимирович	8.27	8.27
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
Жогин Виталий Альбертович	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.89
Салахутдинова Чулпан Биляловна	2.57	2.57
Мазуров Дмитрий Петрович	0.00	21.19
Прочие	0.03	1.05
Итого	100.00	100.00

Фактическая численность сотрудников Банка (полных штатных единиц) по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 454 человека (31 декабря 2018 года: 450 человек).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 г. (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 г.

Валюта представления отчетности. Данная Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес-линий).

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» входит в десятку лидеров по количеству и стоимости выданных банковских гарантий. Основная масса банковских гарантий выдается на обеспечение исполнения государственных контрактов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведению операций с иностранной валютой;
- предоставление клиентам корпоративного, малого и среднего бизнеса банковских гарантий на обеспечение исполнения обязательств по госконтрактам;
- работа с физическими лицами – ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов низкорискованным клиентским сегментам: пенсионерам, сотрудникам бюджетной сферы и заемщикам с проверенной кредитной историей;
- предоставление финансовых услуг клиентам – операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- операции на межбанковском рынке.

Стратегическая цель Банка на период до 2020 года:

Банк продолжит в своей стратегии развития до 2020 переход к рыночной бизнес-модели, реализует переход от монопродуктовой концепции к сегментной стратегии, направленной на предоставление современного уровня расчетно-кассовых и кредитных услуг. Основное внимание будет уделено вводу новых актуальных продуктовых линеек, развитию дистанционных каналов обслуживания, стандартизации бизнес-процессов в целях поддержания стандартов качества обслуживания.

В рамках реализации Стратегии 2020 ключевыми задачами Банка, в том числе на 2019 год являются:

- увеличение розничного кредитного портфеля более чем в 2 раза при снижении оптимальной цены риска;
- запуск транзакционного бизнеса (привлечение на расчетно-кассовое обслуживание клиентов сегмента малого и микро бизнеса) и увеличение количества продуктов на одного клиента в сегменте;
- диверсификация и прирост клиентской базы, с одновременным приростом привлеченных средств от корпоративных клиентов;
- снижение аппетита к риску и обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в масштабах всего Банка;
- повышение операционной эффективности;
- обеспечение надежности информационных систем и поддержка стратегических направлений развития Банка (реализация проектов).

3.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По оценке Министерства экономического развития РФ, в 2019 году ВВП имеет устойчивую тенденцию к росту. Так, в III квартале 2019 г. рост составил 1,9% в годовом выражении против 0,9% во II квартале и 0,5% в I квартале. Ускорение роста ВВП связано с высоким и устойчивым ростом выпуска продукции сельского хозяйства. Также сохраняется тенденция к росту производства по широкому кругу промышленных товаров. Одновременно, увеличение потребительского и инвестиционного спроса остается невысоким.

Продолжается замедление инфляции. В III квартале 2019 г. Банк России дважды снижал ключевую ставку на 25 б.п.: в июле до 7,25% годовых и в сентябре до 7,00% годовых. Прогноз годовой инфляции по итогам 2019 снижен Банком России до 4,0 - 4,5%. Также снижается доходность ОФЗ и процентных ставок в большинстве сегментов депозитно-кредитного рынка.

Основные показатели банковского сектора РФ в январе-сентябре 2019 года в целом имели положительную динамику.

Активы банковского сектора за 9 месяцев г. выросли на 3,2%, что является одним из наивысших результатов с 2015 года.

Прирост по сегменту розничного кредитования составил более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, за аналогичный период 2018 года доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. Рост корпоративного кредитования в текущем году замедлился (+3,6%), по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+5,5%).

Объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь 2019 г. вырос на 31,1%, а по кредитам физическим лицам – на 5,4%. Существенное влияние на динамику просроченной задолженности оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования.

На рынке межбанковского кредитования в январе-сентябре 2019г. наблюдался рост МБК нерезидентам и сокращение внутреннего рынка МБК. Объем МБК резидентам в целом за 9 месяцев сократился на 16,9%, а объем МБК нерезидентам вырос на 38,0%.

Совокупные вложения банков в ценные бумаги за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 4,7% (до 12,3 трлн рублей). Портфель долговых ценных бумаг сократился на 3,8%, портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах - на 4,2%.

Со стороны ресурсной базы приток вкладов физических лиц в 2019 году существенно превышает показатель аналогичного периода прошлого года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2%).

Мониторинг уровня максимальной процентной ставки по рублевым вкладам 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, показал постепенное снижение доходности

вкладов с мая 2019 года. Дальнейшему уменьшению ставок по розничным депозитным продуктам способствуют снижение ключевой ставки и понижающаяся динамика доходности облигаций федерального займа. По итогам сентября ставки по вкладам снизились до локального минимума.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 9 месяцев 2019 г. уменьшился на 0,8% (в 2018 г. динамика была близка к нулевой), при этом рублевые депозиты и средства на счетах выросли на 1,2%, а валютные остатки сократились на 4,1%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн руб. (1,1 трлн руб. – за 9 месяцев 2018 г.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за январь-сентябрь 2019 г. прибыль в размере 1658 млрд руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019). Количество убыточных организаций сократилось по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. более чем на треть. Убыток в размере 157 млрд руб. получили 82 кредитные организации (18% действовавших на 01.10.2019). Повышение рентабельности банковского сектора происходило на фоне улучшения качества кредитного портфеля и снижения стоимости розничного фондирования при сохранении привлекательности вкладов для населения. Рентабельность активов по банковскому сектору за 9 месяцев 2019 г. выросла с 1,5 до 1,9%. Остаток по счетам резервов на возможные потери (без учета корректировок) увеличился за январь-сентябрь 2019 г. на 11,2% (+840 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки в соответствии с МСФО 9: эффект от корректировок по итогам 9 месяцев достиг – 657 млрд рублей.

Продолжилось сокращение числа участников рынка. За 3 квартал 2019 г. количество действующих кредитных организаций сократилось на 10: на 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации, на 01.07.2019 – 464; на 01.01.2019 – 484.

3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые показатели деятельности Банка

Величина активов АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» по состоянию на 01.10.2019 составляет 25,2 млрд рублей. По объему активов Банк на 01.10.2019 занимает 126 место (по данным портала Banki.ru)

Большую часть активов Банка составляет ссудная задолженность, объем которой с начала года снизился на 5,3 млрд рублей. В том числе: кредиты корпоративным клиентам сократились на 6,7 млрд рублей, а объем розничных кредитов физическим лицам вырос на 1,4 млрд рублей. Инвестиции Банка в дочерние и зависимые организации сократились с 185,2 млн руб. до 1,9 млн руб. в связи с расформированием ПИФ в августе 2019 года. Объем вложений в основные средства и нематериальные активы, составляющие на 01.10.2019 - 2,7 млрд рублей с начала года увеличился на 0,5 млрд рублей в результате постановки на учет имущества, полученного в результате расформирования ПИФ. Обязательства Банка за отчетный период сократились на 5,7 млрд рублей, в том числе: средства физических лиц сократились на 3,3 млрд рублей за счет уменьшения остатков на счетах VIP-клиентов; средства корпоративных клиентов (не кредитных организаций) сократились на 2,4 млрд рублей, средства кредитных организаций выросли на 0,3 млрд рублей, а объем выпущенных долговых обязательств сократился на 0,3 млрд рублей.

Капитал Банка по состоянию на 01.10.2019 составляет 10,2 млрд рублей. За 9 месяцев 2019 г. Банком получена прибыль в размере 312 млн рублей. Процентные доходы за 9 месяцев 2019 г. на 16,6% выше соответствующего показателя 2018 года, что обусловлено увеличением объема розничных кредитов физическим лицам, а также включением в показатель начисленных процентов по кредитам 3-5 категорий качества, которые до 01.01.2019 учитывались на внебалансовых счетах. Процентные расходы за отчетный период на 13% ниже значений аналогичных показателей 2018 года, что связано со снижением объема и стоимости ресурсов. Таким образом, чистые процентные доходы за отчетный период (1,65 млрд рублей) на 38% превысили данные за 9 месяцев 2018 г. (1,19 млрд рублей).

Комиссионные доходы, составившие за отчетный период 846,2 млн рублей, на 20% ниже аналогичного показателя прошлого года, главным образом за счет сокращения объема комиссионного вознаграждения по гарантийным операциям. Указанное снижение связано с изменением с 01.01.2019 учета данных операций (амортизации всех видов комиссионного вознаграждения по банковским гарантиям на весь срок действия гарантии).

Рентабельность активов Банка за 9 месяцев 2019 г. составила 1,2%, что находится на уровне, сопоставимом с показателем в целом по банковскому сектору – 1,9%. Рентабельность капитала Банка за 9 месяцев 2019 г. составила 6,6%.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТЕРПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год, которая основывается на принципах, установленных:

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением Банка России от 04 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и др.;
- Положением Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» от 02.10.2017 года № 604-П (далее – Положение 604-П);
- Положением Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02.10.2017 года № 605-П (далее – Положение 605-П);
- Положением Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 № 606-П (далее – Положение 606-П);
- Положением Правительства Российской Федерации «О признании Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» от 25.12.2011 №107;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

К объектам бухгалтерского учета относятся факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности Банка, доходы, расходы, иные объекты, если это установлено федеральными стандартами.

При этом предполагается следующее:

- а) Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- б) выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения Учетной политики) с учетом дополнений и изменений, вносимых в Учетную политику в течение года и с 1 января каждого года;
- в) отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».
- г) учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Учетная политика Банка обеспечивает соблюдение требований:

1. Преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
2. Полноты - полностью отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
3. Своевременности - своевременное отражение фактов хозяйственной, уставной и иной жизни в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
4. Осмотрительности - большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

5. Приоритета содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной и иной жизни, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требования приоритета содержания над формой);
6. Непротиворечивости - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое календарное число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
7. Рациональности - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной жизни Банка;
8. Открытости – отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными для информированных пользователей и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Правила документооборота в Банке основаны на Положении № 579-П и затрагивают вопросы хранения документов.

В Банке используется хранение документов, в том числе, и в электронном виде в файлах, размещенных на отчуждаемых носителях информации, с исключением возможности изменения или утраты ранее записанной на них информации до истечения установленного срока хранения, отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Переход на электронное хранение осуществляется на поэтапной основе. Вопросы такого хранения регламентируются Указанием № 2346-У и соответствующими внутрибанковскими документами.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные доходы и процентные расходы; операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Денежные средства

Денежные средства представляют собой остатки в кассе Банка, операционных кассах и банкоматах Банка. Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

Операции с памятным монетами

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством, учитываются по номиналу в кассе Банка.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством, учитываются по цене приобретения за вычетом сумм налога на добавленную стоимость на балансовом счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях». Лицевые счета на балансовом счете 20308 включают код драгоценного металла, содержащегося в монете. В случае, если в монете содержится два и более драгоценного металла в номер счета включается код драгоценного металла, которого больше по весу. Если драгоценные металлы содержатся в равной пропорции, то в номер счета включается код любого из двух драгоценного металла.

Аналитический учет операций с памятными и инвестиционными монетами осуществляется во внесистемном учете с отражением на соответствующих сводных счетах в балансе.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

Отражение активов и обязательств

В дату первоначального признания все финансовые активы и обязательства отражаются Банком на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, определяемой в соответствии Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов при первоначальном признании, являющейся Приложением № 8 к Учетной политике Банка. Отражение справедливой стоимости активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета осуществляется Банком в соответствии с нормативными документами Банка России.

После первоначального признания финансовые активы учитываются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости линейным методом или методом эффективной процентной ставки, которая определяется в соответствии с Методикой расчета и применения эффективной процентной ставки (Приложение 11 к Учетной политике), по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые обязательства подлежат учету по амортизированной стоимости линейным методом или методом эффективной процентной ставки либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет финансовых активов и обязательств осуществляется исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом

▪ характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Порядок определения бизнес-моделей и характеристик финансового актива, а также порядок реклассификации из одной категории оценки в другую, определяются в Банке решениями Комитета по управлению активами и пассивами.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

	На 01 октября 2019 года	На 01 октября 2018 года
Рублей/доллар США	64,4156	65,5906
Рублей/евро	70,3161	76,2294

Ссудная задолженность

Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в разрезе контрагента. При коммерческом кредитовании посредством кредитной линии с правом получения кредита частями (траншами) все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии. Отдельные транши учитываются внесистемно посредством АБС. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгируемая сделка отражается на балансовых счетах путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае пролонгации вклада физического лица на условиях до-востребования остаток денежных средств переносится с балансового счета второго порядка, соответствующего первоначальному сроку, на балансовый счет, соответствующий сроку на условиях до-востребования. Исчисление сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей отражения на счетах бухгалтерского учета осуществляется с учетом положений Главы 11 НК РФ. При этом 365 дней года и 366 дней високосного года принимаются за 1 год.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения) в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». При формировании резерва определяется размер расчетного резерва. При наличии обеспечения по ссуде, размер формируемого резерва определяется с учетом обеспечения. Банк оценивает резервы на индивидуальной и портфельной основе. Банк формирует резервы по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, все финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» («критерии SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Формирование резервов

Кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Помимо резервов на возможные потери Банк рассчитывает и формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с «Методикой расчёта ожидаемых кредитных убытков согласно принципам Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) № 9 «Финансовые инструменты».

Вложения в ценные бумаги

В зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом и характеристиками связанных с предусмотренными договором денежными потоками вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий и отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- «участие».

При изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом, Банк может реклассифицировать ценные бумаги в иные категории с перенесением на соответствующие балансовые счета с применением метода «ФИФО».

Исключением являются долевыми ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Такие ценные бумаги не могут быть реклассифицированы в иные категории.

Под вложения в ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по амортизированной стоимости», формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Производные финансовые инструменты

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ПФИ, расчет справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно с учетом поправки на кредитный риск контрагента и собственный кредитный риск в соответствии, вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору. Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

При определении символов доходов (расходов) по сделкам с ПФИ, имеющими два и более базисных актива, определяется основной базисный актив с учетом характера видов риска, присущих данному ПФИ.

Операции с Банком России

Сумма лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, установленного генеральным кредитным договором с Банком России, подлежит отражению на внебалансовом счете 91417 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств» и подлежит корректировке при изменении его величины в соответствии с условиями генерального кредитного договора, а также при получении от Банка России фактических денежных средств в рамках кредита овернайт.

Отражение сумм внутридневных кредитов, предоставляемых в рамках установленного генеральным кредитным договором с Банком России лимита кредитования, на балансовых счетах Банка не производится.

Ценные бумаги и активы, переданные в обеспечение полученных кредитов Банка России, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости по факту получения кредита на основании Извещения от Банка России. Сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров. При совместной форме собственности балансовый счет для открытия банковского счета юридическому лицу определяется на основании профессионального суждения юридического управления Банка.

При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца (если иное не предусмотрено условиями договора). В аналогичном порядке начисляются проценты, в случае если технологическими особенностями применяемого программного продукта предусмотрено начисление процентов в конце месяца последним рабочим днем.

Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает векселя и облигации. Учет операций с выпущенными долговыми обязательствами осуществляется в зависимости от срока размещения. Аналитический учет ведется в разрезе каждой выпущенной бумаги.

Учет операций по осуществлению расчетов, совершению переводов

Операция back-value отражается в корреспонденции со счетами по учету требований (обязательств) на которых сделка (перевод) отражалась первоначально, либо в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств, по каким-либо причинам не исполненных Банком или другой стороной по договору в установленный условиями договора срок, учтенных на счетах N 47407 и (или) N 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее

следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности, отражаемых на счетах Раздела 3 плана счетов.

Отражение в бухгалтерском учете неисполненных в срок требований (обязательств) на получение (уплату) денежных средств может производиться на отдельном лицевом счете балансового счета, где такое требование (обязательство) было отражено первоначально, если нормативными документами Банка России не предусмотрено иное.

Технический овердрафт по корреспондентскому счету учитывается с использованием счета 30222 (30221) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

По переводам без открытия счета, осуществляемым через терминалы Банка, информация по каждому переводу ведется в АБС за каждый операционный день (любой заданный период) в разрезе терминалов и формируется в «Отчете по переводам из устройств за период ____».

По отдельным операциям, предусматривающим расчеты с контрагентом с учетом причитающегося к получению/подлежащего уплате комиссионного вознаграждения (например, расчетная операция с условием взимания комиссии за счет получателя и др.) возможно использование счетов 40907, 40908 «Расчеты по зачетам».

Учет выданных гарантий

В соответствии со ст.373 ГК РФ банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное.

Если условиями договора на выдачу гарантии Банк обязан предоставить принципалу гарантию, которая вступает в силу позже даты ее выдачи, либо в договоре указана более поздняя дата ее вступления в силу, либо указано условие ее вступления в силу, Банк отражает выданные гарантии на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» не с даты ее выдачи клиенту, а с даты ее вступления в силу.

Если гарантия выдается вне договорного лимита, дата выдачи гарантии и дата вступления в силу не совпадают, то бухгалтерская запись осуществляется в дату вступления гарантии в силу без использования счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий». До даты вступления в силу такая гарантия в бухгалтерском учете не отражается.

Вознаграждение за предоставление банковской гарантии может быть фиксированным или устанавливаться в процентах от суммы выдаваемой гарантии, в зависимости от срока действия.

Банк равномерно учитывает доходы от операций по предоставлению банковской гарантии в течение всего срока ее действия.

Аналогичным образом учитываются расходы Банка, связанные с выдачей банковской гарантии.

Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств

Сумма кредитной линии, в соответствии с заключенным соглашением (договором) на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, подлежит учету на внебалансовом счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» и оценивается по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств отражается по счету 47425 «Резервы на возможные потери» в соответствии с Положением о формировании резервов на возможные потери. Также по счетам корректировок резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки производится доведение до оценочного резерва.

Если в соответствии с договором об открытии кредитной линии выборка кредитных средств осуществляется в пределах оформленного обеспечения, покрывающего обязательства по кредиту в размере остатка ссудной задолженности (с учетом выбираемой суммы кредита) и процентов, рассчитанных за определенный период, то сумма доступного лимита кредитной линии в рамках оформленного обеспечения определяется как сумма кредитных средств, которые могут быть выбраны в рамках оформленного обеспечения.

Списание сумм со счета 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Отражение условных обязательств некредитного характера

Отражение на соответствующем внебалансовом счете сумм условных обязательств некредитного характера производится в случае их существенности, а именно при условии, что их величина превышает 0.5% от размера собственных средств (капитала) Банка, определяемого в соответствии с действующим нормативным документом Банка России.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в бухгалтерском учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценке не подлежат выданные авансы и осуществленные предоплаты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Для этих целей в АБС открываются отдельные лицевые счета с проставлением признака «непереоцениваемый».

В случае расторжения договора по поставке товара (выполнению работ, оказанию услуг) суммы авансов и предварительной оплаты подлежат переносу на отдельные лицевые счета для учета сумм авансов и предварительной оплаты, подлежащих возврату, и переоцениваются в установленном порядке со дня расторжения договора до дня их фактического возврата.

Активы и расходы, оплаченные в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

По конверсионным операциям Банк ведет учет дебиторской задолженности в валюте зачисления.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основным средством Банк признает объект стоимостью 10 000 рублей (с учетом НДС) и выше, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение срока полезного использования более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств с учетом НДС. Для последующей оценки основных средств Банком используются две модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (для вычислительной техники; транспорта; мебели; оборудования) и по переоцененной стоимости (для здания). Каждая модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств (справедливая стоимость которого может быть надежно определена) после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации с 1 января нового года производится линейным методом начисления амортизации исходя из справедливой стоимости здания с учетом произведенной переоценки.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. При этом в расходы на приобретение (создание) нематериального актива включаются затраты с учетом НДС.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк в бухгалтерском учете в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) с учетом НДС.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, объекты основных средств, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Председателем Правления Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Недвижимость, временно неиспользованная в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на следующих критериях:

1. Имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
2. Продажа такого имущества (его части) Банком не планируется в течение 12 месяцев с даты его классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
3. Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.
4. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Датой первоначального признания (прекращения признания) объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности является дата регистрации права собственности на такой объект, если в договоре не указано иное.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в Банке применяется модель учета по справедливой стоимости, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования.

Налоги и сборы

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам, а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Таким документом может являться копия налоговой декларации с отметкой налогового органа о ее принятии.

Налог на прибыль ОФР включает информацию по налогу на прибыль, состоящую из двух частей: расходы по текущему налогу на прибыль, доходы и расходы по отложенному налогу на прибыль.

Порядок расчета отложенного налога на прибыль, предполагаемого к уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и регламентируется отдельным внутренним документом Банка, включающим порядок определения временных разниц и расчета величин отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива; форму ведомости расчета отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива; порядок ведения аналитического учета по балансовым счетам, связанным с учетом отложенных налогов.

Учет финансового результата

Финансовый результат ОФР формируется в АБС расчетным путем и отражает финансовый результат Банка после налогообложения.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. В первый день нового года (за который Банк составляет первый баланс) после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707.

Выведение финансового результата деятельности Банка (прибыль после налогообложения, убыток после налогообложения) производится ежегодно.

По итогам проведения годового общего собрания акционеров и утверждения Годового отчета осуществляется реформация баланса (изменение статей баланса, связанное с окончательным распределением прибыли) на основании решения годового собрания акционеров.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Информация об изменениях Учетной Политики на 2019 год:

В течение 9 месяцев 2019 года изменения в Учетную политику не вносились

4.2. Информация о базовой и разведенной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разведенная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 №29н для Банка не применимы.

4.3. Изменение порядка представления данных

Новые требования по представлению и группировке данных, начиная с 2019 года:

1. Процентные доходы и расходы в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отражаются по статьям, в которых отражены соответствующие активы и обязательства. На 01.01.2019 отражены по статьям «Прочие активы», «Прочие обязательства».
2. Вложения, учитываемые на счетах по учету «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и «Прочее участие» в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отражены по статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не зависимо от наличия и величины доли участия в уставном капитале юридического лица. На 01.01.2019 отражены по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».
3. Статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» за 9 месяцев 2019 включает:
 - кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (первоначальная оценка по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, последующая оценка по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки или линейным методом);
 - кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критериям SPPI (оценка по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка).

4.4. Раскрытие отдельных примечаний к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о несущественных изменениях данных, содержащихся в Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 г. и Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. не раскрывается в данной Пояснительной информации по следующим статьям:

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости;

- Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности);
- Требования по текущему налогу на прибыль;
- Отложенный налоговый актив;
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации;
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Выпущенные долговые ценные бумаги;
- Обязательства по текущему налогу на прибыль;
- Отложенные налоговые обязательства;
- Операции со связанными сторонами.

При подготовке Пояснительной информации за 9 месяцев 2019 г. использовался принцип существенности изменения данных: по изменению структуры активов – более чем на 25%, в отношении прочих показателей – более чем на 20%.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Наличные денежные средства	213 386	437 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648 896	577 955
За вычетом обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-113 696	-132 538
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	133 922	872 139
Активы, по которым существует риск потерь	-589	-13 000
Итого денежные средства и их эквиваленты	881 919	1 742 130

На 01 октября 2019 г. и 01 января 2019 г. обязательные резервы в Центральном банке РФ, составили 113 696 тыс. рублей и 132 538 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать в Банке России обязательные резервные требования на постоянной основе.

Средства в кредитных организациях размещены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентов	43 534	278 896
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентов	53 745	410 520
Средства в клиринговых организациях	16 641	303
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	20 000	180 541
Средства на торговых банковских счетах	2	2 084
Резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-205
Итого средства в кредитных организациях	133 922	872 139

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	237 873	251 347
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 873	251 347

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	
	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой		
Форвардные контракты	237 873	0
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 873	0
	На 01 января 2019 года	
	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой		
Форвардные контракты	251 347	0
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	0

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	Величина купонного дохода	На 01 января 2019 года	Величина купонного дохода
Долговые ценные бумаги	1 025 989	48 473	991 598	37 425
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Облигации федерального займа	535 038	38 692	909 253	24 057
Еврооблигации	57 087	9 134	64 517	11 950
Облигации банков нерезидентов	18 611	657	17 828	1 418
Долевые ценные бумаги	17 194	0	1 243 678	0
Паи инвестиционных фондов резидентов	0	0	1 240 207	0
Депозитарные расписки нерезидентов	17 194	0	3 057	0
Акции обыкновенные прочих нерезидентов	0	0	414	0
Резерв на возможные потери по РСБУ	-61	0	-1 056 465	-71
Резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	61	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 930	48 473	1 178 811	37 354

5.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» по состоянию на 01 октября 2019 г. представлена информация о средствах, внесенных в уставный капитал S.W.I.F.T. (миноритарный пакет паев). В связи с расформированием 29 августа 2019 г. ЗПИФ рентный «Универсальные активы», ранее находящиеся под управлением ООО «Управляющая Компания» Джи Пи Ай» земельные участки были приняты Банком как инвестиционное имущество с целью получения доходов от прироста его стоимости и были учтены как недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности по справедливой стоимости.

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Паи инвестиционных фондов резидентов	0	1 240 207
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	414	414
Резерв на возможные потери по РСБУ	0	-1 055 421
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Переоценка	1 481	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 895	185 200

5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01 июля 2019 года	На 01 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	46 136	140 568
Начисленные штрафы, пени, неустойки	13 112	13 070
Начисленные, но не взысканные с заемщиков госпошлины	8 742	4 345
Требования по операциям с банковскими картами	5 968	0
Требования по агентским договорам	0	14 703
Требования по начисленным процентам	0	59 029
Требования по сделкам спот	0	1 515
Требования по прочим операциям	433	23 336
Итого по прочим финансовым активам	183 737	397 134
Прочие нефинансовые активы		
Затраты по сделкам	109 346	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	67 897	66 014
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	1 310	2 642
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	9	43
Прочие нефинансовые активы	1 455	1 548
Итого по прочим нефинансовым активам	70 671	70 247
Резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-201 546	-84 873
Итого прочие активы	52 862	241 940

5.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	504 279	200 000
Корреспондентские счета других банков	18	44
Итого средства кредитных организаций	504 297	200 044

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, предоставлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Срочные депозиты	8 932 118	12 574 442
Депозиты до востребования	2 355 635	4 239 845
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 287 753	16 814 287

5.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждений персоналу	64 984	36 814
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	13 106	0
Обязательства по операциям с банковскими картами	11 634	68 601
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 750	0
Сумма процентных расходов	0	195 523
Прочие финансовые обязательства	11 646	35 455
Итого по прочим финансовым активам	109 120	336 393
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	273 330	
Резервы по обязательствам некредитного характера	64 148	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	63 530	37 286
Расходы по текущим налогам	16 369	15 124
Прочие нефинансовые обязательства	27	38 119
Итого по прочим нефинансовым обязательствам	417 404	90 529
Итого прочие обязательства	526 524	426 922

5.9. Источники собственных средств

По состоянию на 01 октября 2019 г., как и на 01 января 2019 г. уставный капитал Банка сформирован из 59 926 обыкновенных акций стоимостью 10 000 рублей каждая и 500 привилегированных акций типа «А» стоимостью 100 000 рублей каждая.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не осуществлял дополнительных эмиссий акций. По состоянию на 01 октября 2019 г. у Банка отсутствуют выпущенные и неоплаченные акции.

Уставом Банка определено количество акций:

- количество объявленных акций: обыкновенные - 50 074 шт., привилегированные типа «А» - 2 000 шт.
- количество размещенных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.
- количество оплаченных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.
- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: обыкновенные акции - 18 750 шт.
- номинальная стоимость акций каждой категории (типа): обыкновенные – 10 000 рублей, привилегированные типа «А» – 100 000 рублей.
- количество акций каждой категории (типа): обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов) отсутствуют.

По обыкновенным именным бездокументарным акциям АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» дивиденды не выплачивались.

В соответствии с п.1 ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала. Пунктом 9.6 Устава Банка предусмотрено формирование резервного фонда для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Размер резервного фонда в соответствии с п.9.7 Устава составляет 15 (Пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

30.07.2018 Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах выпуска облигаций Банка на сумму 1 500 000 тыс. рублей. После получения от Банка России согласования соответствия решения о выпуске облигаций требованиям ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и требованиям п.п. 3.1.8.1 и 3.1.8.2 Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П, указанные привлеченные денежные средства были включены 23.08.2018 в состав источников дополнительного капитала.

03.05.2018 от акционера Банка был получен безвозмездный вклад в имущество Банка в размере 3 000 000 тыс. рублей, который ранее составлял сумму субординированного займа. В 2017 году Банк получил денежные средства в виде безвозмездного финансирования от акционеров Банка в размере 1 000 000 тыс. рублей. Денежные средства были направлены на увеличение собственных средств Банка. Безвозмездное финансирование и вклад в имущество Банка от акционеров учтено в составе источников собственных средств Банка. 12 июля 2018 года часть этих средств в размере 585 406 тыс. рублей было направлено на погашение непокрытого убытка прошлых лет и выплату дивидендов по привилегированным акциям по решению общего собрания акционеров от 29.06.2018 года (Протокол № 02 от 02.07.2018).

5.10. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	11 162 021	13 579 405
ПФИ и прочие срочные сделки	3 110 041	6 316 896
Условные обязательства кредитного характера	298 935	488 050
Условные обязательства некредитного характера	0	94 998
Итого безотзывные обязательства	14 570 997	20 479 349
Выданные Банком гарантии и поручительства	38 595 388	36 794 577
Итого внебалансовые обязательства	53 166 385	57 273 926

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Условные обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
Проценты полученные	2 400 779	2 059 400
Проценты уплаченные	752 670	865 119
Чистые процентные доходы	1 648 109	1 194 281
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	-398 608	197 170
Комиссионные доходы	846 177	1 059 752
Комиссионные расходы	162 500	200 304
Чистые доходы	1 773 731	1 718 958
Операционные расходы	-1 597 457	-1 173 834
Возмещение (расход) по налогам	135 619	-88 995
Прибыль (убыток) за отчетный период	311 893	456 129

Процентные доходы за 9 месяцев 2019 г. на 16,6% выше соответствующего показателя 2018 года, что обусловлено увеличением объема розничных кредитов физическим лицам, а также включением в показатель начисленных процентов по кредитам 3-5 категорий качества, которые до 01.01.2019 учитывались на внебалансовых счетах.

Процентные расходы за отчетный период на 13% ниже значений аналогичных показателей 2018 года, что связано со снижением объема и стоимости ресурсов. Таким образом, чистые процентные доходы за отчетный период (1,65 млрд рублей) на 38% превысили данные за 9 месяцев 2018 г. (1,19 млрд рублей).

Комиссионные доходы, составившие за отчетный период 846,2 млн рублей, на 20% ниже аналогичного показателя прошлого года, главным образом за счет сокращения объема комиссионного вознаграждения по гарантийным операциям. Указанное снижение связано с изменением с 01.01.2019 учета данных операций (амортизации всех видов комиссионного вознаграждения по банковским гарантиям на весь срок действия гарантии).

Банком получена прибыль в размере 312 млн рублей.

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Начиная с 2019 года Банк в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 отражает в учете корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Кредитование корпоративных заёмщиков и кредитование малого и среднего бизнеса на коллективной и индивидуальной основе;
- Кредитование розничных заёмщиков, оцениваемых на коллективной основе и индивидуальной основе;
- Операции с финансовыми институтами;
- Операции с финансовыми гарантиями и аккредитивами;
- Операции с долговыми ценными бумагами;
- Прочие финансовые активы.

По инвестициям в дочерние и зависимые организации убыток от обесценения не признается.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» Банк рассчитывает и отражает оценочные резервы по нефинансовым гарантиям и прочим нефинансовым активам.

6.3. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П представлена следующим образом:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
01 января 2018 года	454	3 441 709
Списано за счет резерва	0	0
Реализация актива	0	0
Восстановление/формирование резервов по РСБУ	129	292 199
30 сентября 2018 года	583	3 733 908

01 января 2019 года	205	3 928 241
Списано за счет резерва	0	-315 374
Реализация актива	0	-1 175 526
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	-181	2 688 538
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-24	-1 903 069

30 сентября 2019 года	0	3 222 810
------------------------------	----------	------------------

	Вложения в ценные бумаги	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы
01 января 2018 года	1 093 725		160 535
Списано за счет резерва	0	0	0
Реализация актива	0	0	0
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	-65 903	0	201 112
30 сентября 2018 года	1 027 822	0	361 647
01 января 2019 года	1 044	1 055 421	70 561
Списано за счет резерва	0	0	-13 673
Реализация актива	0	0	-978
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	-983	-1 055 421	111 739
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-61	0	33 897
30 сентября 2019 года	0	0	201 546

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
01 января 2018 года	165 276	0
Списано за счет резерва	0	0
Реализация актива	0	0
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	244 318	0
30 сентября 2018 года	409 594	0
01 января 2019 года	572 192	0
Списано за счет резерва	0	0
Реализация актива	0	0
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	30 486	17 658
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-550 923	-15 534
30 сентября 2019 года	51 755	2 124

Согласно требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9 величина резервов под обесценение финансовых инструментов зависит от изменений кредитного качества по инструментам с момента первоначального признания. Определяются три Стадии обесценения инструмента: Стадия 1 – группа инструментов, по которым не имело место значительное увеличение уровня кредитного риска с момента первоначального признания и резервы под которую создаются в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости; Стадия 2 – группа инструментов, по которым имело место значительное увеличение уровня кредитного риска с момента первоначального признания и резервы под которую, создаются в размере ожидаемого кредитного убытка на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости; Стадия 3 – группа кредитно-обесцененных инструментов, резервы под которые создаются в размере ожидаемого кредитного убытка на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от амортизированной стоимости.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк регулярно проводит стресс-тестирование, целью которого является, в том числе, оценка достаточности капитала Банка в случае развития кризисных явлений на внутреннем и внешних рынках.

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Расчет показателей величины собственных средств и нормативов достаточности капитала и контроль за их соблюдением осуществляется Банком на ежедневной основе. В рамках процедуры контроля Банк также проводит предварительную оценку «нагрузки» на капитал и нормативы достаточности капитала по всем планируемым операциям и сделкам.

Информация по структуре собственных средств (капитала) Банка и о показателях достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается в ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ

Информация о финансовом рычаге раскрывается в ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет ограничений в использовании денежных средств.

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

В течение 9 месяцев 2019 г. Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил сделки по уступке прав требований, возникших из кредитных договоров третьим лицам.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам и физическим лицам в рублевом эквиваленте – 2 186 332 тыс. рублей (в том числе безнадежные к взысканию ссуды физических лиц, ранее списанные с баланса Банка в размере 8 279 тыс. рублей), цена продажи – 2 126 747 тыс. рублей, финансовый результат от сделок с учетом восстановленного резерва – прибыль 140 392 тыс. рублей.

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://ipbank.ru/reports/> 12 ноября 2019 г.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в Разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу https://ipbank.ru/normativnye_dokumenty/regulations/.

Председатель Правления

В.В. Зипуха

Главный бухгалтер

Т.И. Иванченкова

12 ноября 2019 г.

м.п.

