

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Коммерческого банка
"Индустриальный Сберегательный Банк" (АО КБ "ИС Банк")
за I квартал 2020 года

1. Общая информация

1.1 Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «ИС Банк» по состоянию на 01.04.2020 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2019 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 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" размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.isbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики Банка, отраженной в составе годовой отчетности за 2019 год с учетом изменений, внесенных в течение 2020 года.

В целях сопоставимости данных за отчетный и предыдущие периоды, данные за предыдущие периоды пересчитаны на основе нормативных документов, действующих на отчетную дату 01.04.2020 г.

Аудит в отношении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

1.2. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Коммерческий банк «Индустриальный Сберегательный Банк».

Сокращенное наименование: АО КБ «ИС Банк».

Юридический адрес: 107031, г. Москва, Дмитровский пер., д.7.

АО КБ «ИС Банк» является универсальным банком, осуществляющим свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, действующий в форме акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации, регистрационный номер 3175.

На отчетную дату Банк имеет обособленные и внутренние структурные подразделения: 2 филиала, 3 дополнительных офиса, 2 операционных офиса, 2 кредитно-кассовых офиса и 3 операционных кассы вне кассового узла.

География охвата городов по федеральным округам в отчетном периоде:

Центральный федеральный округ: Москва, Московская область.

Северо-Западный федеральный округ: Санкт-Петербург.

Уральский федеральный округ: Екатеринбург.

Южный федеральный округ: Сочи.

Республика Крым Российской Федерации: Симферополь, Ялта, Керчь, Севастополь.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних организаций и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.3. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2020 г. по 31.03.2020г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные операции и направления деятельности

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства клиентов в реальный сектор экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

Развитие Банка направлено на выполнение утвержденной стратегии развития. При этом уделяет особое внимание сохранению достигнутых показателей деятельности и максимальному ограничению операций, несущих риски потерь, сохраняя общие принципы, направленные на всестороннее развитие Банка.

Основные цели деятельности Банка:

Удовлетворение потребностей клиентов Банка:

- в финансовых услугах высокого качества по разумным и конкурентным ценам;
- в обеспечении безопасности и конфиденциальности обслуживания;
- в обеспечении удобства и скорости управления доверенными Банку средствами.

Удовлетворение основных мотивов сотрудников Банка:

- в стремлении к карьерному росту, возможности продвижения по службе;
- в участии в принятии решений по развитию Банка;
- в стабильной и высокой зарплате и премировании при успешной работе Банка;
- в обеспечении комфортными условиями труда.

Удовлетворение мотивов акционеров:

- в получении прибыли на вложенный акционерный капитал (дивиденды);
- в росте стоимости Банка;
- в обеспечении сохранности средств акционеров;
- в удовлетворении эффективной работой и занимаемой рыночной позицией Банка.

Стратегией развития определены приоритетные направления деятельности:

- получение лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление банковских операций в рамках универсальной лицензии;
- расширение присутствия в регионах за счет открытия новых филиалов и отделений;

- совершенствование клиентоориентированной системы привлечения и сопровождения клиентов;
 - расширение перечня и развитие банковских продуктов;
 - совершенствование системы управления рисками и капиталом;
 - максимальное развитие информационных технологий и автоматизации бизнес-процессов;
- повышение профессионального уровня сотрудников.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 2.2.1

(тыс. руб.)	01.04.2020	01.01.2020
Балансовая стоимость активов	5 820 036	5 430 709
Привлеченные средства	4 512 561	4 281 821
Кредитный портфель	3 700 698	4 103 503
Портфель ценных бумаг	424 168	418 797
Доходы Банка	4 980 805	10 322 460
Расходы Банка	4 952 588	10 267 225
Чистая прибыль	28 217	55 235

2.3. Информация о составе Совета директоров Банка

В отчетном периоде в составе Совета директоров не происходило изменений. Совет директоров действовал в следующем составе:

Демченко Ольга Фёдоровна – Председатель Совета директоров
 Чеботарёв Артём Алексеевич
 Васильева Людмила Владимировна
 Плещёв Андрей Владимирович
 Гуськов Сергей Александрович

Председатель Совета директоров Демченко О.Ф. одновременно является акционером, которому принадлежит 4,04% обыкновенных именных акций Банка.

Член Совета директоров Чеботарёв А.А. одновременно является акционером, которому принадлежит 9,8 % обыкновенных именных акций Банка.

2.4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями в отчетном периоде

Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления АО КБ «ИС Банк».

Председатель Правления - Чеботарёв Артём Алексеевич назначен на должность 01.08.2013, с 29.11.2016 – акционер Банка (является владельцем 17 640 акций, что составляет 9,8% уставного капитала).

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

В отчетном году в составе Правления Банка не происходило изменений. Правление действовало в следующем составе:

Чеботарёв Артём Алексеевич – Председателя Правления

Рублева Татьяна Владимировна - Заместитель Председателя Правления

Левина Иадия Асымовна – Заместитель Председателя Правления

Щеглова Наталья Владимировна – Главный бухгалтер

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в АО КБ «ИС Банк» осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 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 02.10.2017 № 604-П «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», Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «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», Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»; иными нормативными документами Банка России.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов, как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

3.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 г.

В Учетной политике Банка на 2020 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

Изменения и дополнения, внесенные в *Учетную политику АО КБ «ИС Банк»* на 2020 год, связаны с вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих основных нормативных документов:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее - Положение № 659-П);
- Международных стандартов финансовой отчетности, введенные в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. N 111н (далее - МСФО (IFRS) 16);
- Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенные в действие на территории Российской Федерации;
- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (далее - Указание № 4965-У);
- Указания Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 22.05.2019 N 5147-У в Положение Банка России от 22.12.2014 N 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";
- другие.

Основные существенные изменения в Учетную политику внесены в соответствии с требованиями Положения Банка России N 659-П, устанавливающими порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями с учетом международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

При разработке внутрибанковского нормативного документа по аренде использовались термины и определения, применяемые в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н, в соответствии с которым договор Аренды признается таковым, если по нему передается право контролировать

использование идентифицированного Актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Для определения того, передает ли договор аренды право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода использования, определяется одновременное наличие следующих характеристик:

- 1) актив идентифицирован;
- 2) арендатор получает практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива;
- 3) арендатор определяет способ использования идентифицированного актива. (т.е. права у арендатора на п 2) и 3).

Если не выполняется хотя бы одна из характеристик, то договор не является договором аренды (не содержит компонентов аренды).

Основные существенные изменения, внесенные в Учетную политику, касаются учета договоров аренды у арендатора:

1. Общий подход к учету аренды:

1.1. При первоначальном признании договора аренды, на дату начала аренды, Банк - арендатор признает Актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по договору аренды (АО).

1.1.1. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования (АФПП) включает в себя:

(a) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, (определяется в соответствии с пунктом 26 МСФО (IFRS) 16);

(b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

(c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором (например: госпошлина, уплачиваемая арендатором за регистрацию договора аренды недвижимости, или комиссия риелтора за поиск подходящего помещения для аренды, др.); и

(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

1.1.2. Первоначальная оценка обязательства по аренде.

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Данные *арендные платежи* состоят из платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, в соответствии с пунктом 27 МСФО 16.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк использует ставки привлечения дополнительных заемных средств, размещенные на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/.

1.1.3. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

1.2. Последующая оценка договоров аренды.

1.2.1. *Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется Банком к правам пользования, соответствующим критериям признания основных средств - Модель учета актива в форме права пользования (основные средства).*

Стоимость актива в форме права пользования, списывается на расходы постепенно через амортизацию (без включения налога на добавленную стоимость).

Банк определяет срок полезного использования актива (СПИ), при этом, актив в форме права пользования будет амортизироваться с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- до даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования
- или
- до даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Амортизация по активам в форме права пользования начисляется ежемесячно в последний день каждого месяца. Если последний день месяца приходится на нерабочий день, амортизация начисляется в последний рабочий день месяца за весь месяц.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59 - 64 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

1.2.2. Последующая оценка обязательства по аренде

В соответствии с п. 36 МСФО (IFRS) 16 после даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:

(a) увеличивать балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

(b) уменьшать балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;

и

(c) переоценивать балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, (п. 39 - 46), или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей (пункт B42).

В соответствии с п. 37 МСФО (IFRS) 16 **Проценты по обязательству по аренде** в каждом периоде в течение срока аренды представляют собой сумму, полученную в результате применения постоянной ставки начисления процентов на величину непогашенного обязательства по уплате аренды.

Процентные расходы за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа начисляются не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

1.3. Переоценка актива и обязательства

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей, в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования (АФПП), увеличивающая/уменьшающая балансовую стоимость обязательства по договору аренды

Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора или привлеченным на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые могут быть уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды;
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

1.4. Модификация договора аренды - Изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды).

Условия и учет модификации договора аренды как отдельного договора или модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, регламентированы Приложением 16 к Учетной политике Банка.

1.5. Обеспечительный (гарантийный) платеж

Порядок учета арендатором обеспечительного (гарантийного) платежа зависит от условий договора аренды.

Если условия договора предполагают возврат обеспечительного платежа, то Банк классифицирует данный платеж как прочие размещенные средства, которые подлежат отражению в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если условия договора не предусматривают, что обеспечительный платеж будет возвращен арендатору по окончании срока действия договора, то Банк рассматривает уплату данного платежа как аванс за право пользования базовым активом, то есть как обычный арендный платеж.

Если же условия договора предусматривают, что арендодатель может засчитать обеспечительный платеж в счет арендной платы за последний месяц аренды, то данный платеж включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и учитывается при построении графика будущих платежей для расчета обязательства по аренде.

1.6. Прекращение договора по сроку

По истечении срока аренды после перечисления последнего арендного платежа обязательство арендатора прекращается.

Актив в форме права пользования списывается с баланса. Списание актива в форме права пользования осуществляется с использованием счета реализации (выбытия) 61209.

На дату истечения срока аренды амортизация должна быть начислена в полном объеме.

2. Освобождение от общего подхода признания договора аренды

Арендатор имеет право на освобождение от учета аренды в форме права пользования, если аренда является **краткосрочной** или аренда, в которой базовый актив (объект аренды) имеет **низкую стоимость**.

2.1. Краткосрочная аренда — договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

При классификации аренды в качестве краткосрочной Банк учитывает планируемый срок аренды, что надлежит оформлять профессиональным суждением.

2.2. Низкая стоимость. В соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16 базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, только в том случае, если:

- 1) арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ;
- 2) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Кроме того, Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Банком установлен критерий стоимости для отнесения базового актива к активу с низкой стоимостью, если стоимость нового предмета не превышает 300 тыс. рублей.

2.3. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды и начисляются в учете ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

3. Учет договора аренды у арендодателя.

Договоры аренды Банк - арендодатель классифицирует в качестве финансовой или операционной аренды.

В соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16:

- *Аренда классифицируется как финансовая аренда*, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом;
- *Аренда классифицируется как операционная аренда*, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора и отражается в профессиональном суждении.

3.1. Финансовая аренда

Первоначальная оценка.

На дату начала аренды арендодатель признает в своем балансе активы, находящиеся в финансовой аренде, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Для оценки чистой инвестиции в аренду Арендодатель использует процентную ставку, предусмотренную в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Банк не устанавливает критерий существенности для первоначальных прямых затрат, понесенных арендодателем и подлежащих включению в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды.

Последующая оценка

Арендодатель признает процентный доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду, и относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

Процентные доходы начисляются за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа в последний день месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Модификации договора финансовой аренды

Условия и учет модификации договора финансовой аренды как отдельного договора или модификации договора финансовой аренды, не являющейся новым договором аренды, регламентированы Приложением 16 к Учетной политике Банка.

Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды

Так как требование Банка как арендодателя к арендатору по операциям финансовой аренды приравнивается к ссудной задолженности и подпадает под определение финансового актива, то данная задолженность подлежит проверке на обесценение под ожидаемые кредитные убытки, которые определяются согласно МСФО (IFRS) 9.

Так, дебиторская задолженность по договорам аренды относится к кредитно-обесцененной, если происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по дебиторской задолженности. По данной дебиторской задолженности формируются резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежеквартально, в последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается арендодателем в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также *ежеквартально, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска* по дебиторской задолженности с даты первоначального признания.

Если с даты первоначального признания кредитный риск значительно увеличился, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В случае, если Банк не владеет информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок аренды по отдельной дебиторской задолженности, ожидаемые кредитные убытки можно оценить за весь срок аренды на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается арендодателем в качестве доходов или расходов от обесценения.

Понятия "кредитное обесценение" и "ожидаемые кредитные убытки" установлены Приложением А МСФО (IFRS) 9, понятие "кредитный риск" установлен пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9».

В соответствии с пунктами 5.5.17, 5.5.18 МСФО 9 при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк принимает во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Кредитное обесценение зависит от признаков обесценения. Финансовый актив считается кредитно - обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

или

- в некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9. Порядок оценки финансовых активов, которым присущ кредитный риск, регламентирован утвержденным Советом директоров АО КБ «ИС Банк» «Порядком оценки финансовых активов в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и разделом 9 «Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки Приложения № 12 к Учетной политике Банка» «Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета 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 в АО КБ «ИС Банк».

Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Основные подходы к оценке и отражению на счетах бухгалтерского учета обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды изложены в Главе 7 Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" и в настоящем разделе Порядка.

3.2. Операционная аренда

Признание и оценка.

Арендодатель признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода ежемесячно линейным методом.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды. Также в качестве расхода Арендодатель признает затраты на амортизацию. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Арендодатель для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения применяет МСФО (IAS) 36.

Первоначальное признание.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" и N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду".

Банк не устанавливает критерий существенности для первоначальных прямых затрат, понесенных арендодателем и подлежащих включению в балансовую стоимость базового актива по договорам операционной аренды (для одновременного их отражения в составе текущих расходов).

Последующая оценка.

Начисление арендной платы

Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Прекращение признания.

При получении после окончания договора аренды переданного в аренду базового актива списание стоимости такого базового актива с внебалансовых счетов N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" и N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду".

3.3. Учет гарантийного (обеспечительного) платежа

Если гарантийный (обеспечительный) платеж может быть использован путем взаимозачета с обязательством по арендной плате за последние месяцы аренды, то он уменьшает стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду аналогично авансовым платежам.

Если гарантийный платеж не является залогом, авансом, он возвращается по окончании срока аренды.

При этом гарантийный платеж может зачитываться арендодателем в счет уплаты штрафов при досрочном расторжении договора или при нанесении ущерба арендованному имуществу по вине арендатора, а также при просрочке арендного платежа, после чего сумма гарантийного платежа подлежит пополнению до утвержденной условиями договора суммы.

В этом случае гарантийный платеж учитывается как прочие привлеченные средства в порядке, установленном Положением № 604–П и Учетной политикой Банка.

3.4. Методика отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды, когда АО КБ «ИС Банк» является арендатором и арендодателем установлена Приложением 16 к Учетной политике.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 4.1.1

<i>(тыс. руб.)</i>	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Наличные денежные средства	569 377	289 873
Денежные средства на счетах в Банке России	313 729	132 478

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 518	21 580
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>44 518</i>	<i>21 558</i>
Денежные средства и их эквиваленты	927 624	443 931

Остатки денежных средств в Банке России на 01.04.2020 и 01.01.2020 не включают суммы 42 474 тыс. руб. и 46 000 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

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

Таблица 4.2.1

<i>(тыс. руб.)</i>	01.04.2020	01.01.2020
Облигации федерального займа	393 308	387 377
Корпоративные облигации	30 860	31 230
Корпоративные акции	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Еврооблигации	-	-
Своп*	-	190
Итого	424 168	418 797

*справедливая стоимость по сделкам SWAP с АО "ММВБ".

Долговые инструменты Банка обладают следующими характеристиками.

Облигации федерального займа в портфеле Банка имеют следующий срок погашения:

Таблица 4.2.2

<i>(тыс. руб.)</i>		
Срок погашения	01.04.2020	01.01.2020
до 1 года	393 308	21 940
от 1 до 2 лет	-	-
от 4 до 5 лет	-	365 437
от 5 до 6 лет		
от 7 до 8 лет	-	-
Итого	393 308	387 377

На 01.04.2020 г. купонный доход по долговым ценным бумагам Российской Федерации, имеющимся в портфеле Банка, составляет от 7,47% до 7,75% (на 01.01.2020 от 7,30% до 8,73%).

По состоянию на 01.04.2020 корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной Российской организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения:

Таблица 4.2.3

<i>(тыс.руб.)</i>	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
от 2 до 3 лет	30 860	-
от 3 до 4 лет	-	31 230
Итого	30 860	31 230

Купонный доход на 01.04.2020 по корпоративным облигациям составляет 7,3%. (на 01.01.2020 г. 7.3%).

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО отсутствовали.

В I квартале 2020 г. Банк проводил операции с расчетными фьючерсами и опционами. Убыток от операций с указанными производными финансовыми инструментами на 01.04.2020 составил 31 921 тыс. руб., на 01.01.2020 – 8 308 тыс. руб. (с учетом расходов по уплаченным комиссиям). По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 операции с производными финансовыми инструментами отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям, негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения 590-П и 611-П.

Таблица 4.3.1

<i>(тыс.руб.)</i>	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Ссуды юридическим лицам	2 478 614	2 483 324
Депозит в Банке России	1 000 000	1 564 470
Ссуды физическим лицам	475 764	309 766
Проценты, начисленные по ссудам	21 347	12 415
МСФО корректировки	30 544	37 706
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	4 006 269	4 407 681
Резерв под обесценение	(305 571)	(303 797)
Итого чистая ссудная задолженность	3 700 698	4 103 884

4.4. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

Таблица 4.4.1

<i>(тыс. руб.)</i>	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	1 087	1 784
Отложенный налоговый актив	27 283	27 283
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 024	1 168
Отложенное налоговое обязательство	-	-

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета, Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства.

Если в результате расчета возникает отложенный налоговый актив и присутствует отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию на основании профессионального суждения.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств:

(тыс.руб.)

Таблица 4.5.1

	Кап.вложения в аренд. помещение	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочее имущество	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	Материалы МСФО 16	Всего
Первоначальная стоимость								
Стоимость на 01.01.2019	1 634	15 813	29 192	8 447	24 399	-	33	79 518
Приобретения	-	654	2 981	515	10 756	-	16 186	31 092
Выбытия/списания	-	-	3 219	-	-	-	(16 184)	(19 403)
Стоимость на 01.01.2020	1 634	16 467	28 954	8 962	35 155	-	35	91 207
Приобретения	-	198	12 021	-	-	-	5 492	297 605
Выбытия/списания	-	-	-	-	-	-	(5 485)	(22 923)
Стоимость на 01.04.2020	1 634	16 665	40 975	8 962	35 155	-	42	262 456
Накопленная амортизация и обесценение								
Стоимость на 01.01.2019	(375)	(10 424)	(12 850)	(3 510)	(16 089)	-	-	(43 248)
Начисления за год	(197)	(2 551)	(5 132)	(920)	(8 116)	-	-	(16 916)
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	2 907	-	-	-	-	2 907
Стоимость на 01.01.2020	(572)	(12 975)	(15 075)	(4 430)	(24 205)	-	-	(57 257)
Начисления за год	(49)	(517)	(1 220)	(253)	(1 491)	-	(17 071)	(20 601)
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)
Стоимость на 01.04.2020	(621)	(13 492)	(16 295)	(4 683)	(25 696)	-	(17 045)	(77 832)
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2020	1 062	3 492	13 879	4 532	10 950	-	35	33 950
на 01.04.2020	1 013	3 173	24 680	4 279	9 459	-	42	288 057

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующем отчетном периоде не производилась.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка не было обязательств по оплате приобретаемых основных средств. Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 нет.

В 1 квартале 2020 и в течение 2019 года Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

4.6. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, в разрезе видов активов:

Таблица 4.6.1

(тыс. руб.)		01.04.2020			01.01.2020		
Наименование статьи	в рублях	в ин. вал.	итого	в рублях	в ин. вал.	итого	
Финансового характера, всего	32 922	336 782	369 782	8 241	310 541	318 782	
<i>в том числе:</i>							
Требования по прочим операциям	30 437	336 782	367 219	6 427	310 541	316 968	
Прочие комиссии	2 485	-	2 485	1 814	-	1 814	
Нефинансового характера, всего	51 366	-	51 366	61 525	-	61 525	
<i>в том числе:</i>							
Дебиторская задолженность	50 904	-	50 904	29 080	-	29 080	
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	59	-	59	393	-	393	
Незавершенные расчеты	97	-	97	32 052	-	32 052	
Прочее	306	-	306	-	-	-	
Итого до вычета резерва под обесценение	84 288	336 782	421 070	69 766	310 541	380 307	
Резерв под обесценение	X	X	(12 425)	X	X	(24 847)	
Итого за вычетом резерва под обесценение			408 645			355 460	

4.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2020 указанные сделки отсутствовали, Банк не имел финансовых обязательств перед Банком России.

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица 4.8.1

(тыс. руб.)	01.04.2020	01.01.2020
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 328 060	2 262 357

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 866 049	1 590 124
Проценты, начисленные по привлеченным средствам	7 022	5 868
Корректировки по МСФО9	(3 203)	(3 989)
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 197 928	3 854 360
Кредитные организации	12	163
Итого средства клиентов, являющихся кредитными организациями	12	163
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 197 940	3 854 523

По утвержденным внутренним нормативным документам Банка, в соответствии с МСФО9, Банк классифицирует срочные депозиты клиентов по амортизированной стоимости. При существенных отличиях стоимости привлеченных средств производятся корректировки, отражаемые на Балансе Банка, как корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств.

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 4.9.1

	Процентная ставка, %	01.04.2020 тыс.руб.	Процентная ставка, %	01.01.2020 тыс.руб.
Дисконтные векселя	0,9	-	0,9	-
	2,0	-	2,0	-
	2,5	15 832	2,5	12 532
	3,0	298 789	3,0	238 911
	4,0	-	4,0	35 180
	5,0	-	5,0	-
Векселя к исполнению		-		140 675
Итого выпущенные долговые обязательства		314 621		427 298

По состоянию на 01.04.2020 все выпущенные Банком векселя являлись дисконтными. Размещены векселя с июня 2019 года по июль 2019 года. Срок погашения данных дисконтных векселей с июня 2020 года по июль 2020 года.

По состоянию на 01.01.2020 все выпущенные Банком векселя являлись дисконтными. Размещены векселя с июня 2019 года по ноябрь 2019 года. Срок погашения данных дисконтных векселей с января 2020 года по июль 2020 года. Векселя к исполнению сроком погашения август и сентябрь 2019 года.

4.10. Прочие обязательства

Таблица 4.10.1

(тыс.руб.)	01.04.2020			01.01.2020		
Наименование статьи	в рублях	в ин. вал.	итого	в рублях	в ин. вал.	итого
Финансового характера, всего	3 507	-	3 507	3 671	3 541	7 212
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по процентам и купонам	-	-	-	-	-	-

Прочая кредиторская задолженность	3 507	-	3 507	3 671	3 541	7 212
Прочее	-	-	-	-	-	-
Нефинансового характера, всего	291 290	-	291 290	47 471	12 536	60 007
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом	586	-	586	1 046	-	1 046
Кредиторская задолженность	29 964	-	29 964	21 949	-	21 949
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	12 536	12 536
Арендные обязательства	256 187	-	256 187	-	-	-
Прочее	4 553	-	4 553	23 820	-	23 820
Итого прочие обязательства	294 797	-	294 797	51 142	16 077	66 563

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним для каждого вида активов

Информация представлена в таблицах 4.5, 4.7 Отчета о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрытого в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей", раскрываемой на сайте Банка в сети Интернет в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Таблица 5.2.1

(тыс.руб.)

	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Сумма курсовых разниц	(257 735)	78 652

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам:

Таблица 5.3.1

<i>(тыс.руб.)</i>	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Налог на прибыль	1 050	(14 995)
Налог на добавленную стоимость	4 444	10 097
Госпошлина	30	717
Транспортный налог	11	404

Налог на имущество	6	26
Начисленные (уплаченные) налоги	5 541	(3 751)

В течение I квартала 2020 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Управление капиталом

Банк осуществляет управление своим капиталом в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе при соблюдении, установленных Банком России, требований к капиталу и одновременной максимизации прибыли для участников.

В Банке действует, разработанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Стратегия управления риском и капиталом АО КБ «ИС Банк», которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее также – ВПЮДК). В отчетном периоде в соответствии с вступившим в действие Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" в Банке разработан и утвержден внутренний документ и при расчете норматива достаточности капитала учитывались надбавки в зависимости от вида активов и значения ПДН, других существенные изменения в политику управления капиталом в 2019 году не вносились.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк:

- проводит оценку достаточности капитала, для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регулятора;
- осуществляет контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- формирует регулярную отчетность о величине и достаточности капитала;
- осуществляет идентификацию, оценку операций (сделок), оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы его достаточности.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Информация об основных характеристиках уставного капитала.

Резервный фонд сформирован в предшествующие годы в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда в размере в размере 20% от уставного капитала и составил 43 200 тыс.руб.

В состав источников базового капитала входит полученная Банком в 2016 году безвозмездная помощь акционеров в размере 202 371 тыс. руб., подтвержденная аудиторской организацией в составе годового отчета за 2016 год.

Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией в размере 354 899 тыс. руб.

В I квартале 2020 году расчет регулятивного капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.06.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», с учетом соблюдения всех положений переходного периода по определению величины основного, базового, добавочного и дополнительного капитала. Данный подход предусматривает три уровня капитала -- базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

Оценка достаточности капитала осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Достаточность капитала указанной инструкцией регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала.: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного), путем установления минимально допустимых значений.

Контроль выполнения требований к капиталу осуществляется Банком на ежедневной основе. Значение нормативов достаточности капитала доводится до членов Правления Банка.

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в течение I квартала 2020 года составили:

- средние значения – 11.990%, 11.990%, 15.951%;
- минимальные значения – 9.959%, 9.959%, 14.207%;
- максимальные значения – 13.134%, 13.134%, 16.990%.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Информация о показателе финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка представлена в разделе 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2020, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.isbank.ru>).

7.1 Информация о показателе финансового рычага

Таблица 7.1.1

	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>	<i>Прирост/ Снижение</i>
Основной капитал, тыс.руб.	793 337	915 711	(122 374)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7 737 885	7 532 309	205 576
Показатель финансового рычага, %	10.3	12.2	(1.9)

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, обязательных резервов депонируемых в Банке России, в течение отчетного периода не было.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В отчетном периоде у Банка не было неиспользованных кредитных средств.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, отражена в отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей", раскрываемой на сайте Банка в сети Интернет в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

10. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами:

(тыс.руб.)			
Наименование статьи	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Остаток задолженности по связанным сторонам на 01.01.2020			
Сумма кредитов	24 570	508	15 000
Резервы	12 531	-	15 000
Чистая ссудная задолженность	12 039	508	-
Суммы операций со связанными сторонами за отчетный период			
Кредиты выданные	-	-	93 500
Погашение кредитов	70	76	16 000
Остаток задолженности по связанным сторонам на 01.04.2020			
Сумма кредитов	24 500	432	92 500
Резервы	5 145	-	9 525
Чистая ссудная задолженность	19 355	432	82 975

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам отсутствует.

В отчете о финансовых результатах за отчетный период, были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

Наименование статьи	(тыс.руб.)		
	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Остаток задолженности по связанным сторонам на 01.04.2020			
Процентные Доходы	489	12	1 658
Процентные Расходы			-
Операционные расходы			4 897

Доля процентных доходов, полученных за отчетный период от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 1,07%.

Заемщик-акционер одновременно занимает должность Председателя Правления Банка, информация об операциях которого отражена как в составе сведений об акционерах, так и в данных об управленческом персонале.

В структуре расходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, основную долю составляют операционные расходы в виде арендных платежей в качестве возмещения расходов по ремонту арендованного помещения.

Условия операций (сделок), заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Результаты операций со связанными сторонами не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

11. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

Адрес в сети Интернет, на которой раскрывается Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческий банк «Индустриальный Сберегательный Банк» за I квартал 2020 года:

<https://www.isbank.ru/msk/about/finance-statement/>

Председатель Правления

Чеботарёв Артем Алексеевич

Главный бухгалтер

Щеглова Наталья Владимировна

16.06.2020

