

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества Коммерческого банка
«Индустриальный Сберегательный Банк»
за 2018 год**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Коммерческого банка
"Индустриальный Сберегательный Банк"
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация.....	5
1.1. Введение.....	5
1.2. Общая информация о кредитной организации.....	5
1.3. Отчетный период и единицы измерения.....	6
1.4. Дата утверждения годовой отчетности.....	6
2. Характеристика деятельности Банка.....	6
2.1. Основные операции и направления деятельности.....	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	7
2.3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость и политику (стратегию) за отчётный год.....	7
2.4. Информация о перспективах развития Банка.....	8
2.5. Информация о составе Совета директоров Банка.....	8
2.6. 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 течение отчётного года.....	8
2.7. Сведения о прекращённой деятельности.....	9
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.....	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий...	9
3.2. Основные положения учетной политики.....	9
3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	22
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	22
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	22
3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	23
3.7. Изменения в учетной политике.....	23
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок.....	24

3.9.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	24
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	24
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	24
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
4.3.	Чистая ссудная задолженность.....	26
4.4.	Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства.....	28
4.5.	Основные средства.....	29
4.6.	Прочие активы.....	30
4.7.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	30
4.8.	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями.....	30
4.9.	Выпущенные долговые обязательства.....	31
4.10.	Прочие обязательства.....	31
4.11.	О величине уставного капитала.....	32
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	33
5.1.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним для каждого вида активов	33
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	33
5.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	33
5.4.	Информация о вознаграждении работникам.....	34
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	34
6.1.	Управление капиталом.....	34
6.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	35
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	35
7.1.	Информация о показателе финансового рычага.....	36
7.2.	Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов.....	36
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	36
8.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования....	36
8.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	36

8.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	37
8.4.	Информация об отдельных статьях отчета о движении денежных средств	37
9.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	37
9.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	37
9.2.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	37
9.3.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	38
9.4.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	38
9.5.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.....	38
9.6.	Политика в области снижения рисков.....	39
9.7.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	39
9.8.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также способов определения концентрации рисков.....	40
9.9.	Кредитный риск.....	42
9.10.	Риск ликвидности.....	48
9.11.	Рыночный риск.....	49
9.12.	Операционный риск.....	54
9.13.	Процентный риск банковского портфеля.....	55
9.14.	Риск потери деловой репутации.....	58
9.15.	Риск концентрации.....	59
10.	Операции со связанными сторонами.....	60
11.	Информация о системе оплаты труда	61

1. Общая информация

1.1 Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «ИС Банк» за 2018 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики Банка, отраженной в составе годовой отчетности за 2017 год с учетом изменений, внесенных в течение 2018 года.

В целях сопоставимости данных за отчетный и предыдущие периоды, данные за предыдущие периоды пересчитаны на основе нормативных документов, действующих на отчетную дату 01.01.2019.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в период с 01.01.2018 по 31.12.2018.

1.2. Общая информация о кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк "Индустриальный Сберегательный Банк" (далее - Банк), зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 05 декабря 1994 года, регистрационный номер 3175.

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 107031, г. Москва, Дмитровский пер., дом 7.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Коммерческий банк "Индустриальный Сберегательный Банк". Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «ИС Банк».

У Банка по состоянию на 01.01.2019 имеются обособленные и внутренние структурные подразделения: 2 филиала, 3 дополнительных офиса, 3 операционных офиса, 2 кредитно-кассовых офиса.

География охвата городов по федеральным округам в 2018 году:

Центральный федеральный округ: Москва, Московская область, Воронеж (в отчетном периоде закрыт операционный офис в г. Владимире);

Северо-Западный федеральный округ: Санкт-Петербург;

Уральский федеральный округ: Екатеринбург;

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

В начале августа 2018 года открыт кредитно-кассовый офис «Сочинский» в г. Сочи.

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.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.isbank.ru

1.3. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

1.4. Дата утверждения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена годовым Общим собранием акционеров 28 мая 2019 года.

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные операции и направления деятельности

Банк является универсальной кредитной организацией, действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства клиентов в реальный сектор экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

В 2018 году усилия Банка были направлены на выполнение утвержденной стратегии развития. При этом уделялось особое внимание сохранению достигнутых показателей деятельности и максимальному ограничению операций, несущих риски потерь, сохраняя общие принципы, направленные на всестороннее развитие Банка.

Основные направления деятельности Банка:

- расчетное и кассовое обслуживание;
- предоставление кредитов и банковских гарантий;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение средств юридических лиц в депозиты;
- операции с собственными векселями;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- осуществление сделок на рынке фьючерсов и опционов;
- предоставление физическим лицам услуг по осуществлению платежей с использованием технических устройств.

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:

Таблица 2.2.1

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Балансовая стоимость активов	4 487 262	5 445 188
Портфель ценных бумаг	863 807	1 806 878
Кредитный портфель	2 373 103	2 205 677
Привлеченные средства	3 501 063	4 428 640
Доходы Банка	11 483 484	11 003 868
Расходы Банка	11 427 116	10 934 868
Чистая прибыль	56 368	69 000

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2018 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение активов за отчетный период на 17,59% связано с плановым снижением вложений Банка в ценные бумаги, в соответствии со Стратегией развития Банка на 2018 год.
- Снижение пассивов на 20,94% связано со снижением привлечения средств за счет размещения собственных векселей и остатков по расчетным счетам клиентов.

Доходы и расходы Банка характеризуются показателями:

Таблица 2.2.2

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Чистые процентные доходы	340 513	327 664
<i>в т.ч. от вложений в ценные бумаги</i>	106 606	126 815
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(52 632)	16 424
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 430	68 669
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	84 611	(5 566)
Чистые комиссионные доходы	487 578	711 417
Чистые операционные расходы	656 489	852 965
Прибыль до налогообложения	92 718	133 828
Начисленные (уплаченные) налоги	(36 350)	(64 828)
Прибыль после налогообложения	56 368	69 000

2.3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость и политику (стратегию) за отчётный год

В 2018 году Банк реализовывал задачи, поставленные стратегией развития:

- Среди российских банков Банк занимает 264 место по чистым активам и 249 место по капиталу¹.
- Собственные средства (капитал) Банка увеличены до 1 177 040 млн. руб. (+8,28%) за счет полученной прибыли.

¹ <http://www.banki.ru>

- Банк соответствует требованиям банка с универсальной лицензией.
- Банк является участником платежной системы «Мир».

Также на результат деятельности Банка оказывает влияние введенные Министерством финансов США с 20.06.2017 санкций, в связи с деятельностью Филиала «Южный» АО КБ «ИС Банк» на территории Республики Крым.

2.4. Информация о перспективах развития Банка

Стратегия развития на 2019 год предусматривает дальнейшее расширение объемов, направлений и эффективности деятельности.

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.

2.5. Информация о составе Совета директоров Банка

В отчетном году 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.

2.6. 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 течение отчётного года

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

Председатель Правления - Чеботарёв Артём Алексеевич назначен на должность 01.08.2013 г., 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 произошли изменения. В период с 01.01.2018 года по 10.09.2018 Правление действовало в следующем составе:

Чеботарёв Артем Алексеевич – Председателя Правления
Гриднева Людмила Леонидовна - Заместитель Председателя Правления
Левина Надия Асымовна – Заместитель Председателя Правления
Щеглова Наталья Владимировна – Главный бухгалтер

С 11.09.2018 года Гриднева Л.Л. освобождена от должности Заместителя Председателя Правления в связи с переводом на другую должность без права подписи расчетно-денежных документов и выведена из состава Правления.

С 11.09.2018 на должность Заместителя Председателя Правления назначена Рублёва Татьяна Владимировна.

2.7. Сведения о прекращённой деятельности

В отчетном периоде Банк закрыл терминальную сеть на территории ЦФО, оставив только ТУ на территории республики Крым, в связи с социальной значимостью проекта.

Решений о прекращении каких-либо иных видов деятельности Банком не принималось.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

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

Бухгалтерский учет в АО КБ «ИС Банк» в течение 2018 года осуществлялся 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", 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.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3.2. Основные положения учетной политики

Общие принципы

Учетная политика Банка, с учетом внесенных изменений и дополнений продлена на 2018 год Приказом Председателя Правления № 01-01-11/176 от 29.12.2017.

Ежегодно, по мере развития бизнеса, освоения новых видов операций, введения Банком России новых правил бухгалтерского учета, в Учетную политику Банка вносятся изменения и/или дополнения.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12 Общей части ч. I Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П).

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

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

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

Рабочий план счетов Банка построен в соответствии с Положением Банка России № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 579-П.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе 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 признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и

отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

При поступлении на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, сумм невыясненного назначения в валюте РФ и в иностранной валюте, производится зачисление поступивших сумм на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Банк (Филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях РФ, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запросам или в случае неполучения ответов на запросы Банка (Филиала), позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, но не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Операции с клиентами

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок привлечения/размещения средств определялся в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по день окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

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

Привлечение денежных средств в депозиты, а также в прочие привлеченные средства осуществляется Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения по срокам привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций по лицевым счетам в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

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

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

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

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

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

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Разделом 7 Части 2 Положения Банка России № 579-П и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы головного Банка и Филиалов отражались в балансе головного Банка и Филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В головном Банке и Филиалах после составления баланса за 31 декабря, доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного банка и в балансах Филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в головной Банк путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала.

Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе головного Банка.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, суммы процентов, полученных (уплаченных) в счет будущих периодов, абонентская плата, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за исключительные и неисключительные права на право использования программных продуктов со сроком полезного использования менее 12 месяцев, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету текущих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Учетной политикой в качестве временного интервала установлен календарный месяц.

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

Отчеты в течение 2018 года формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по справедливой стоимости. Под «краткосрочной перспективой» понимается срок до одного года со дня приобретения и/или принятия решения о включении/исключении ценных бумаг из портфеля, предназначенного для торговли.

Для определения стоимости выбывающих бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Если ценная бумага обращается на бирже, имеет рыночную цену, то справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость с учетом ПКД начисленного на дату определения справедливой стоимости.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами в Главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана

счетов бухгалтерского учета, предусмотренного Положением Банка России № 579-П, Отдельно отражаются требования и обязательства по договорам (сделкам):

а) на которые распространяется требование Положения Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России № 372-П»):

- производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;

- договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;

б) прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

По договорам, на которые распространяется требование Положения Банка России № 372-П, Банк отражал в Главе Г:

- требования и обязательства по сделкам (договорам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива;
- требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, и т.д.

Сделки с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) с даты первоначального признания отражаются на балансовых счетах 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и/или 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» по справедливой стоимости в валюте РФ.

В дату прекращения признания или наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается, при этом сумма договора (сделки) отражается на балансовом счете 47408 в корреспонденции со счетом 47407.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

На дату заключения договора (сделки) требования отражаются по официальному курсу, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Исключение составляют суммы перечисленных авансов, учитываемых на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, по которым учет осуществляется в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Основные средства

Основным средством Банк признает объект стоимостью от 100 000 рублей без учета НДС, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость. (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Единицей бухгалтерского учета основных средств и капитальных вложений является инвентарный объект.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Банк не определяет показатель ликвидационной стоимости объектов основных средств и при расчете амортизируемой величины признает данный показатель равным нулю.

Для последующей оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения в бухгалтерском учете переоценки основных средств Банк применяет способ обнуления амортизации. При данном способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Для последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, Банк применяет способ переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Запасы.

Предметы, не соответствующие критериям признания, установленным для объектов основных средств, стоимостью менее 100 000 рублей (без учета НДС), независимо от срока службы, признаются в качестве запасов.

Запасы признаются в момент перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости).

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, штука, пачка, литры (например, бензина), метры и т.п.).

Нематериальные активы.

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеется право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Начисление амортизации по нематериальным активам Банк осуществляет линейным способом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - НВНОД)

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк признает имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

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

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является инвентарный объект.

НВНОД подлежит оценке по справедливой стоимости.

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания, осуществляется по справедливой стоимости. В данном случае объекты недвижимости не подлежат проверке на обесценение и амортизация на данные объекты не начисляется.

Модель учета по справедливой стоимости применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Переоценка НВНОД проводится не реже одного раза в три года.

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект будет учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения ответственного подразделения.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов НВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода объекта.

До переоценки по справедливой стоимости производится доначисление амортизации по переводимому объекту основных средств за количество дней в месяце, в котором осуществляется перевод.

При переводе объекта из состава НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость объекта принимается справедливая стоимость на дату перевода. Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода. На дату ввода объекта в эксплуатацию Банком устанавливается срок полезного использования объекта, определение срока производится с учетом раздела 22 Учетной политики.

Реализация объектов НВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, производится без предварительного перевода ее в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, 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 (лицом, его замещающим) принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи);
- 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.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а так же на конец отчетного года и при принятии решения о проведении оценки в течение отчетного года при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления

недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;

- иных случаев.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда и предметами труда Банк признает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные им в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление денежных средств на основании договоров отступного, залога.

При этом, под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, установленными Учетной политикой.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, установленными Учетной политикой.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, (включая залог объектов недвижимости, землю), назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

После признания объектов в качестве средств труда, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по справедливой стоимости.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат переоценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта. Критерий существенности - 10% от балансовой стоимости.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат переоценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта. Критерий существенности - 10% от балансовой стоимости.

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене, предусмотренной договором на продажу ценных бумаг.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке. Исключение составляют суммы полученных авансов и предварительной оплаты, учитываемые на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, по которым учет осуществляется в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Арендованные основные средства

По состоянию на 01.01.2019 Банком заключены договоры аренды нежилых помещений, другого имущества. Стоимость основных средств и другого имущества отражена на внебалансовых счетах Главы «В». По состоянию на 01.01.2019 просроченная задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

В течение 2018 года Банк осуществлял на счетах Главы «Г» учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты, отражал переоценку требований и обязательств по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с изменением официального курса, учитывал изменения справедливой стоимости ПФИ. По состоянию на 01.01.2019 года на счетах Главы «Г» отражены обязательства и требования по операциям купли-продажи иностранной валюты, а также отражение их стоимостной оценки в связи с изменением официального курса.

Учет операций в иностранной валюте

При подготовке бухгалтерской отчетности Банка активы и пассивы в валютах, отличающихся от валюты представления («иностранные валюты»), отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на соответствующую дату.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций предусматривает отнесение финансовых результатов, возникающих при их осуществлении по курсу отличному от курса, установленного Банком России, на счета по учету доходов (расходов).

Ниже приведены обменные курсы основных валют на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Руб./ Долл. США	69,4706	57,6002

Руб./ Евро	79,4605	68,8668
Руб./ Китайский юань	10,0997	8,8450

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, по сравнению с 2017 годом, не претерпела изменений, которые могли бы оказать существенное влияние на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения положений учетной политики Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются: Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов в учете не отражаются.

Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В 2018 году Банк не применял Положение Банка России от 28 декабря 2015 № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями».

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние

на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год в годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в период с 1 января 2019 года до даты составления годовой отчетности:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2019 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 28 февраля 2019 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2018 году;
- корректировка (доначисление/восстановление) налога на прибыль за 2018 год
- передача Филиалами финансовых результатов в Головной Банк;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период после отчетной даты, с 1 января 2019 года до даты составления годового отчета, у Банка отсутствовали.

3.7. Изменения в учетной политике

В Учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

Изменения в Учетную политику АО КБ «ИС Банк» внесены в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года, в том числе, следующих нормативных актов Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 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", (далее - Положение N 604-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 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", (далее - Положение N 605-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", (далее - Положение N 606-П);
- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", (далее - Положение N 617-П);

- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) (далее - Указание N 4611-У);

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) (далее - Указание N 4555-У).

С 01.01.2019 года в Банке вступают в силу новые положения Учетной политики, определяющие подходы Банка по учету активов/пассивов, требований и обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в том числе:

- понятие признания и прекращения признания финансовых инструментов;
- классификацию и оценку финансовых инструментов при первоначальном признании;
- классификацию и оценку финансовых инструментов после первоначального признания, модификацию финансовых инструментов;
- порядок определения амортизированной/справедливой стоимости финансовых инструментов;
- порядок расчета процентных расходов/доходов по финансовым активам/обязательствам методом ЭПС;
- порядок определения оценочный резервов под ожидаемые кредитные убытки.

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок

В 2018 году Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущих периодов.

3.9. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет ценных бумаг, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2019 года составила 260,96 рубля.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2018 года составила 383,33 рубля.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 4.1.1

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Наличные денежные средства	382 710	398 134
Денежные средства на счетах в Банке России	492 944	74 820
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	93 420	606 470
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	93 420	606 470
Денежные средства и их эквиваленты	969 074	1 079 424

Остатки денежных средств в Банке России на 01.01.2019 и 01.01.2018 не включают суммы 39 229 тыс. руб. и 33 752 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>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Облигации федерального займа	257 329	608 930
Корпоративные облигации	28 953	30 758
Корпоративные акции	12 676	22 819
Облигации российских кредитных организаций	50 612	105 135
Еврооблигации	514 237	1 039 236
Итого	863 807	1 806 878

Полученные в 2018 году Банком дивиденды по вложениям обыкновенные акции составили 206 тыс. руб. (в 2017 году 1 619 тыс. руб.).

Долговые инструменты Банка обладают следующими характеристиками:

Облигации федерального займа в портфеле Банка имеют следующий срок погашения:

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
от 2 до 3 лет	-	271 470
от 3 до 4 лет	236 034	-
от 4 до 5 лет	-	314 904
от 5 до 6 лет	21 295	
от 7 до 8 лет	-	22 556
Итого	257 329	608 930

На 01.01.2019 г. купонный доход по долговым ценным бумагам Российской Федерации имеющимся в портфеле Банка составил от 7,65% до 9,12% (в 2017 году от 8,95% до 10,61%).

По состоянию на 01.01.2019 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 4.2.2

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
от 4 до 5 лет	28 953	-
от 5 до 6 лет	-	30 758
Итого	28 953	30 758

Купонный доход по корпоративным облигациям составляет 7,3%. (в 2017 году 8%).

Облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными банками-резидентами. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения:

Таблица 4.2.3

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
от 1 года до 2 лет	-	52 367
от 4 до 5 лет	50 612	
от 5 до 6 лет		52 768
Итого	50 612	105 135

Купонный доход по облигациям кредитных организаций составляет 10 % (в 2017 году от 10% до 11%).

Так же в портфеле Банка имеются еврооблигации, номинальная стоимость которых выражена в долларах США. Сроки погашения данных облигаций следующие:

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
от 1 до 3 месяцев	-	29 801
от 3 до 6 месяцев	-	264 758
от 6 до 12 месяцев	-	117 972
от 1 до 2 лет	294 632	
от 2 до 3 лет	-	433 586
от 3 до 4 лет	219 605	-
от 4 до 5 лет	-	193 119
Итого	514 237	1 039 236

На 01.01.2019 купонный доход по еврооблигациям составляет от 5.55% до 7.75% (в 2017 году от 3.45% до 7.75%).

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, отсутствовали.

В 2018 году Банк проводил операции с расчетными фьючерсами и опционами. Доход от операций с указанными производными финансовыми инструментами в 2018 году составил 570 тыс. руб., в 2017 году – 2 459 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 операции с производными финансовыми инструментами отсутствуют.

4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков:

Таблица 4.3.1

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Учтенные векселя кредитных организаций	-	65 008
Страховое покрытие	-	3 442
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 475 891	2 084 583
Ссуды, предоставленные физическим лицам	225 507	242 285
Итого ссудная задолженность:	2 701 398	2 395 318
Резервы на возможные потери по ссудам	(328 295)	(189 641)
Чистая ссудная задолженность	2 373 103	2 205 677

Ссудная задолженность по направлениям деятельности Банка, видам предоставленных ссуд и видам экономической деятельности заемщиков:

Таблица 4.3.2

	01.01.2019				01.01.2018		
	Общая сумма	Резерв под обесцене ние	Чистая сумма		Общая сумма	Резерв под обесцене ние	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:	2 475 891	(287 063)	2 188 828		2 084 583	(155 813)	1 928 770
Оптовая и розничная торговля	1 258 517	(163 771)	1 094 746		1 307 536	(75 031)	1 232 505
Обрабатывающие производства	205 405	(37 709)	167 696		114 740	(50 000)	64 740
Строительство	705 597	(40 536)	665 061		369 579	(5 437)	364 142
Операции с недвижимым имуществом	99 622	(30 009)	69 613				
Финансовый сектор	166 517	(5 387)	161 130				
Прочие виды деятельности	37 749	(7 167)	30 582		284 286	(25 345)	258 941
На завершение расчетов	2 484	(2 484)	-		8 442	-	8 442
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	225 507	(41 232)	184 275		242 285	(33 087)	209 198
На потребительские цели	102 125	(13 266)	88 859		160 433	(9 764)	150 669
Ипотечные ссуды	54 320	(14 020)	40 300		32 010	(13 344)	18 666
Автокредиты	332	-	332		1 111	(233)	878
Жилищные ссуды	68 730	(13 946)	54 784		48 731	(9 746)	38 985
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	-	-	-		68 450	(741)	67 709
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-		65 008	(53)	64 955
Расчеты с биржей	-	-	-		-	-	-
Страховое покрытие	-	-	-		3 442	(688)	2 754
Итого	2 701 398	(328 295)	2 373 103		2 395 318	(189 641)	2 205 677

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Таблица 4.3.3

	01.01.2019	01.01.2018
Россия, в том числе:	2 701 398	2 395 318
Москва	1 148 310	1 498 179
Московская область	571 757	373 529
Владимирская область	10 196	12 971
Нижний Новгород	50 000	-
Санкт-Петербург	210 087	55 447
Ленинградская область	139 282	700
Свердловская область	25 000	50 000
Калининградская область	-	412
Белгородская область	473	656
Саратовская область	-	144
Иркутская область	8 000	-
Краснодарский край	31 777	-
Республика Крым	398 607	289 182
Севастополь	107 909	114 098
Резервы на возможные потери	(328 295)	(189 641)
Чистая ссудная задолженность	2 373 103	2 205 677

Информация по срокам, оставшихся до полного погашения кредитов:

Таблица 4.3.4

01.01.2019	Просрочен ные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	161 976	15 000	116 367	570 082	953 664	884 309	2 701 398
Резервы							-328 295
Итого							2 373 103

01.01.2018	Просрочен ные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	55 983	25 250	373 359	381 103	755 659	803 964	2 395 318
Резервы							-189 641
Итого							2 205 677

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31.12.2018 и 31.12.2017, представлена в таблице 9.9.5.

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

Таблица 4.4.1

	01.01.2019	01.01.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	7 060	10 292
Отложенный налоговый актив	4 010	4 010
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 228	2 434
Отложенное налоговое обязательство	-	-

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности, 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

Состав основных средств:

Таблица 4.5.1

	Кап.вл ождения в аренд. помещ ение	Компью теры и офисное оборудо вание	Транспо ртные средства	Мебель и прочее имуще ство	Нематер иальные активы	Вне обо рот ные акт ивы	Матер иалы	Всего
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01.01.2017	1634	11 496	17 437	8 001	16 638	-	4	55 210
Приобретения	-	1 827	9 900	656	2 661	-	7 763	15 349
Выбытия/списания	-	-	(4 500)	-	-	-	(7 736)	(4 778)
Остаток на 01.01.2018	1 634	13 323	22 837	8 657	19 299	-	31	65 781
Приобретения	-	2 671	6 355	156	5 100	-	7855	22 137
Выбытия/списания	-	(181)	-	(366)	-	-	(7853)	(818)
Остаток на 01.01.2019	1 634	15 813	29 192	8 447	24 399	-	33	79 518
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на 01.01.2017	(32)	(5 698)	(2 694)	(1 138)	(3 823)	-	-	(13 385)
Начисления за год	(196)	(2 688)	(5585)	(947)	(4 827)	-	-	(14 243)
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	1 118	-	-	-	-	1 118
Остаток на 01.01.2018	(228)	(8 386)	(7 161)	(2 085)	(8 650)	-	0	(26 510)
Начисления за год	-147	-2 039	-5 689	-1546	-7 439	-	-	-16 860
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	1	-	121	-	-	-	122
Остаток на 01.01.2019	(375)	(10 424)	(12 850)	(3 510)	(16 089)	-	0	(43 248)
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2018	1 406	4 937	15 676	6 572	10 649	-	31	39 271
на 01.01.2019	1 259	5 389	16 342	4 937	8 310	-	33	36 270

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (рыночный подход) и метод оценки совокупных активов (затратный подход).

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 01.01.2019 и 01.01.2018 нет.

В 2018 и 2017 годах 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

	01.01.2019				01.01.2018		
	в рублях	в ин. вал.	итого		в рублях	в ин. вал.	итого
Финансового характера, всего	4 953	101 357	106 310		19 158	34 201	53 359
в том числе:							
Требования по прочим операциям	2 467	101 357	103 824		2 992	33 980	36 972
Прочие комиссии	1 206	-	1 206		12 909	-	12 909
Требования по процентам, дисконты	1 280	-	1 280		3 257	221	3 478
Нефинансового характера, всего	127 422	177	127 599		234 058	356	234 414
в том числе:							
Дебиторская задолженность	48 023	-	48 023		30 276	-	30 276
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	15 522	-	15 522		305	-	305
Незавершенные расчеты	61 152	-	61 152		186 939	-	186 939
Прочее	2 725	177	2 902		16 538	356	16 894
Итого до вычета резерва под обесценение	132 375	101 534	233 909		253 216	34 557	287 773
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(39 200)		X	X	(21 889)
Итого после вычета резерва под обесценение			194 709				265 884

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Таблица 4.6.2

	<u>2018г.</u>	<u>2017г.</u>
До года	233 179	284 085
Более года	730	3 688
Прочие активы	<u>233 909</u>	<u>287 773</u>

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

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства у Банка России по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.01.2018 указанные сделки отсутствовали.

4.8. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями.

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

Таблица 4.8.1

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 455 364	3 041 389
<i>в том числе срочные депозиты</i>	<i>2 043 511</i>	<i>532 307</i>
Физические лица	65	4 449
<i>в том числе срочные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого средства клиентов	3 455 429	3 045 838

Информация об остатках средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности:

Таблица 4.8.2

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Финансовая деятельность	1 582 926	676 208
Оптовая и розничная торговля	667 627	1 670 062
Предоставление прочих видов услуг	398 994	117 296
Строительство	355 733	428 573
Деятельность в области архитектуры	180 613	-
Обрабатывающие производства	143 536	25 634
Операции с недвижимым имуществом	49 663	95 468
Транспорт и связь	13 742	8 291
Гостиницы и рестораны	3 861	20 043
Прочее	58 734	4 263
Итого	3 455 429	3 045 838

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 4.9.1

	Процентная ставка, %	<i>01.01.2019</i>	Процентная ставка, %	<i>01.01.2018</i>
Дисконтные векселя	0,9 %	-	0,9 %	30 240
	2,0%	-	2,0%	17 799
	2,5%	14 241	2,5%	-
	5,0%	-	5,0%	97 100
	7,0%	-	7,0%	250 000
	8,0%	31 341	8,0%	47 628
		-		-
Векселя к исполнению		-		940 035
Итого выпущенные долговые обязательства		45 582		1 382 802

По состоянию на 01.01.2019 все выпущенные векселя Банка являлись дисконтными. Размещены векселя с мая 2016 года по июль 2018 года. Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с мая 2019 года по июль 2019 года.

По состоянию на 01.01.2018 все выпущенные векселя Банка являлись дисконтными. Размещены векселя с ноября 2015 года по ноябрь 2017 года. Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с марта 2018 года по июль 2019 года.

4.10. Прочие обязательства

Таблица 4.10.1

	<i>01.01.2019</i>				<i>01.01.2018</i>		
	в рублях	в ин. вал.	итого		в рублях	в ин. вал.	итого
Финансового характера, всего	6 547	1 243	7 790		8 378	-	8 378
в том числе:							

Обязательства по процентам и купонам	581	1 243	1 824		1 310	-	1 310
Прочая кредиторская задолженность	5 966	-	-		7 068	-	7 068
Прочее	-	-	-		-	-	-
Нефинансового характера, всего	14 567	-	14 567		37 350	275	37 625
в том числе:							
Расчеты с бюджетом	818	-	818		1 177	-	1 177
Кредиторская задолженность	11 151	-	11 151		32 991	-	32 991
Доходы будущих периодов	30	-	30		457	275	732
Незавершенные расчеты	-	-	-		-	-	-
Прочее	2 568	-	2 568		2 725	-	2 725
Итого прочие обязательства	21 114	1 243	22 357		45 728	275	46 003

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Таблица 4.10.2

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
До года	22 357	46 003
Более года	-	-
Прочие обязательства	22 357	46 003

4.11. О величине уставного капитала

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

Таблица 4.11.1

	<i>01.01.2019</i>		<i>01.01.2018</i>	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	180 000	216 000	180 000	180 000
Уставный капитал	180 000	216 000	180 000	180 000

Количество объявленных акций

- 570 000 обыкновенных именных бездокументарных акций;
- 250 000 привилегированных бездокументарных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – 180 000 обыкновенных именных акций.

В конце сентября 2018 года в соответствии с решением общего собрания акционеров, после регистрации эмиссии Банком России, стоимость обыкновенных акций составила 1 200 рублей за акцию. Уставной капитал Банка составил 216 000 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк выкупил акции в количестве 29 215 штук на сумму 29 215 тыс. руб., часть в размере 17 820 штук реализована новому акционеру по цене 1 000 за штуку. На отчетную дату в собственности Банком остались выкупленные акции в количестве 11 395 штук.

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию.

Каждая акция имеет право одного голоса.

Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами в рублях.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества.

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 представлена в таблицах 9.9.5, 9.9.7

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

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Сумма курсовых разниц	84 611	(5 566)

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>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Налог на добавленную стоимость	23 242	35 939
Налог на прибыль	12 252	27 393
Налог на имущество	112	651
Транспортный налог	298	397
Уплаченная госпошлина	446	448
Начисленные (уплаченные) налоги	36 350	64 828

В течение 2018 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

В течение 2017 года внесено изменение в налоговое законодательство в отношении ценных бумаг выпущенных в 2017 году и признаваемых обращающимися на ОРЦБ. В отношении таких ценных бумаг ставка налога на прибыль составляет 15%.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, за 2018 год и 2017 год представлен следующим образом:

Таблица 5.4.1

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Заработная плата	128 722	111 410
Налоги и отчисления по заработной плате	39 018	33 094
Итого краткосрочные вознаграждения:	167 740	144 504

Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, в том числе работникам, принимающим риски, в 2018 и 2017 годах не применялась.

Увеличение суммы расходов по выплате вознаграждений в 2018 году по сравнению с аналогичным периодом 2017 года связано с увеличением численности сотрудников в результате открытия новых подразделений Банка.

Банк не применяет не денежных форм оплаты труда, программы пенсионного обеспечения отсутствуют.

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 – ВПОДК). Существенные изменения в политику управления капиталом в 2018 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 отражена в п.4.11.

Резервный фонд сформирован в предшествующие годы в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда в размере 20% от уставного капитала.

В состав инструментов дополнительного 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 за 2018 год в размере 56 368 тыс. руб. по решению годового Общего собрания акционеров распределена следующим образом:

- 7 200 тыс. руб. направлено в резервный фонд Банка;
- 49 168 тыс. руб. оставлено в распоряжении Банка.

Дивиденды по итогам 2018 года не начислялись и не выплачивались.

В 2018 году расчет регулятивного капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». 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 2018 года составили соответственно:

- средние значения – 14.904%, 14.895%, 20.053%;
- минимальные значения – 12.800%, 12.336%, 17.558%;
- максимальные значения – 17.005%, 17.005%, 22.658%.

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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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 01.01.2019, 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>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>	<i>Прирост Снижение</i>
Основной капитал	864 301	804 006	60 295
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	5 333 583	7 119 035	(1 785 452)
Показатель финансового рычага	16.2	11.3	4.9

7.2 Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

Таблица 7.2.1

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>	<i>Прирост Снижение</i>
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	4 446 242	5 409 896	(963 654)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	887 341	1 709 139	(821 798)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 333 583	7 119 035	(1 785 452)

Изменение значения показателя финансового рычага в отчетном периоде связано со снижением балансовых активов в связи с плановым снижением вложений Банка в ценные бумаги, в соответствии со Стратегией развития Банка на 2018 год.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, обязательных резервов депонируемых в Банке России, в 2018 году 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.

8.4. Информация об отдельных статьях отчета о движении денежных средств

В статью 3.1 «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» включено поступление денежных средств от акционеров на увеличение чистых активов в сумме 202 371 тыс. руб.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков (кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, риск концентрации, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск), под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Система управления рисками и капиталом Банка выстроена 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». Банк в целях выявления, измерения, мониторинга и контроля уровня принимаемых рисков основывается на следующих основных внутренних документах:

- Политика управления активами пассивами АО КБ «ИС Банк», которая определяет основные цели и правила управления активами и пассивами в Банке;
- Стратегия управления риском и капиталом АО КБ «ИС Банк», которая определяет основные принципы организации управления рисками и капиталом в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Руководствуясь внутренними нормативными документами в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, Банк обеспечивает:

- непрерывность своей деятельности;
- исполнение всех своих обязательств перед клиентами Банка;
- устойчиво-высокий уровень прибыли от основной деятельности при постоянном соблюдении установленных предельных значений значимых рисков;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- идентификацию, оценку и агрегирование рисков;
- регулярную оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия рисков.

9.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Основными значимыми рисками для Банка являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски, в том числе его составляющие – процентный, фондовый и валютный риски, операционный риск и риск концентрации.

9.3. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. При этом в управлении различными видами рисков участвуют Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Управление экономического анализа, Управление казначейства и Кредитный комитет Банка в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию и анализ факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков.

Последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

9.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия в области управления рисками и капиталом предусматривает организацию эффективной системы управления рисками, минимизирующей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Основой системы управления рисками Банка является структура организации бизнес процессов, предусматривающая трехступенчатую обработку информации с контролем до завершения процесса, исключающую возможность ошибок и злоупотреблений, а также внутренние нормативные положения и методики по управлению банковскими рисками.

9.5. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тестирование и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В течение 2018 года Банк вносил изменения в методы оценки рисков, были разработаны документы (внесены соответствующие изменения в действующие внутренние нормативные документы) в рамках системы управления рисками и капиталом в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Банк на постоянной основе отслеживает изменения нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации, регламентирующих управление банковскими рисками и капиталом, и вносит соответствующие изменения в методы оценки и управления рисками и капиталом.

9.6. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается в залог движимое и недвижимое имущество, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства и ценные бумаги. Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в пояснении 9.9.

9.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, которым присущ риск понесения потерь, анализируется и обрабатывается с целью контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению Банка и руководителям ответственных подразделений Банка.

Служба управления рисками, другие ответственные структурные подразделения Банка, участвующие в управлении соответствующими рисками, составляют отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Службой управления рисками, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, формируемая следующая отчетность:

Ежеквартально/ежемесячные отчеты: о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка; об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком; о принятых объемах каждого вида значимых рисков, оценке уровня рисков; об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; о выполнении обязательных нормативов; об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

Ежеквартально/ по мере выявления отчеты: о достижении установленных сигнальных значений и фактах нарушения структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений

Ежегодно отчеты: о результатах стресс-тестирования; о результатах выполнения ВПОДК.

9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также способов определения концентрации рисков

Измерение, мониторинг и контроль риска концентрации производится в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИС Банк» и Политикой управления активами и пассивами АО КБ «ИС Банк», Положением по управлению риском концентрации АО КБ «ИС Банк».

В соответствии с Политикой управления активами и пассивами Правление Банка утверждает лимиты на виды и объемы вложений, в том числе с учетом концентрации рисков в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков.

Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИС Банк» за отдельными структурными подразделениями Банка закреплена ответственность в части мониторинга и формирования отчетов по риску концентрации, а также периодичность их составления и представления органам управления Банка и структурным подразделениям Банка, участвующим в системе управления рисками.

Положением по управлению риском концентрации АО КБ «ИС Банк» устанавливаются процедуры по управлению, выявлению и измерению риска концентрации, порядок установления ограничивающих риск концентрации лимитов, осуществление контроля за риском концентрации.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019 более 88% активов относятся к средствам, размещенным на территории Российской Федерации, 11,4% активов размещены в странах ОЭСР. Позиция по остальным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Обязательства по средствам, привлеченным от нерезидентов по состоянию на 01.01.2019 составили 51,8% от суммы всех обязательств, по состоянию на 01.01.2018 - 35,3%. Остатки средств нерезидентов используются для расчетов и операций на территории Российской Федерации.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Таблица 9.8.1

на 01.01.2019

	РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства	382 710	0	0	382 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	532 173	0	0	532 173
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	39 229	0	0	39 229
Средства в кредитных организациях	92 370	0	1 049	93 419
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 570	514 237	0	863 808
Чистая ссудная задолженность	2 373 103	0	0	2 373 103
Требования по текущему налогу на прибыль	14 673	0	0	14 673
Отложенный налоговый актив	4 010	0	0	4 010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 294	0	0	36 294
Прочие активы	178 693	8	15	178 715
Всего активов	3 963 596	514 245	1 064	4 478 905

Средства клиентов (некредитных организаций)	1 616 079	159 099	1 680 250	3 455 428
Выпущенные долговые обязательства	45 582	0	0	45 582
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 228	0	0	2 228
Прочие обязательства	17 523	20	3 216	20 760
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	28 212	7	1 064	29 283
Всего обязательств	1 709 625	159 126	1 684 530	3 553 280

на 01.01.2018

	РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства	398 134	-	-	398 134
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 572	-	-	108 572
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	<i>33 752</i>	-	-	<i>33 752</i>
Средства в кредитных организациях	606 470	-	-	606 470
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	767 642	1 039 236	-	1 806 878
Чистая ссудная задолженность	2 205 677	-	-	2 205 677
Требования по текущему налогу на прибыль	10 292	-	-	10 292
Отложенный налоговый актив	4 010	-	-	4 010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 271	-	-	39 271
Прочие активы	262 980	1	2 903	265 884
Всего активов	4 403 048	1 039 237	2 903	5 445 188
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 452 192	284 520	309 126	3 045 838
Выпущенные долговые обязательства	368 419	-	1 014 383	1 382 802
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 434	-	-	2 434
Прочие обязательства	45 938	20	45	46 003
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	80 753	-	-	80 753
Всего обязательств	2 949 736	284 540	1 323 554	4 557 830

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2018 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет ограничения значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем

размещения денежных средств в кредиты и долговые ценные бумаги предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

По итогам 2018 года Банком сформированы портфели кредитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, с концентрацией по отраслям и видам деятельности (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышающей 30% общего объема данных портфелей.

9.9. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, т.е. риск возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, предусмотренных условиями договора. Управление рисками осуществляется в соответствии с предоставленными полномочиями Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Контроль и оценка кредитного риска осуществляется Службой управления рисками при выдаче кредита, и далее на регулярной основе: при возникновении факторов риска и по состоянию на последний рабочий день месяца.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем установления лимитов вложений в кредитные операции. Максимальный размер кредитного портфеля по всем кредитным продуктам и максимальный лимит кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков утверждается Правлением Банка.

Осуществляется на ежедневной основе работа по мониторингу фактического размера кредитного риска в сравнении с установленными лимитами.

С целью снижения кредитного риска Банк принимает по ссудам обеспечение в виде залога имущества/имущественных прав, а также поручительства юридических и физических лиц.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена ниже а также в пояснениях 4.2 и 4.3.

О распределении и совокупном объеме кредитного риска:

Таблица 9.9.1

	01.01.2019		01.01.2018	
	Размер кредитного риска	Совокупный размер кредитного риска, без учета обеспечения	Размер кредитного риска	Совокупный размер кредитного риска, без учета обеспечения
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 100 469	2 193 842	1 586 693	1 885 784
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	94 811	94 811	82197	82197
Ссуды, предоставленные физическим лицам	245 382	245 382	250 267	250 267
Средства кредитных организаций, в том числе	24 910	24 910	156374	156374
на корреспондентских счетах	20 227	20 227	49 042	49 042
прочие требования	4 683	4 683	107 332	107 332
Требования участников клиринга	33 208	33 208	37 210	37 210

Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	67 232	67 232
Прочие требования	275 568	275 568	230 643	230 643
Условные обязательства кредитного характера, в том числе	856 295	878 295	1 526 264	1 693 867
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	-	-	-	-
<i>гарантии</i>	856 295	878 295	1 526 264	1 693 867
Итого	3 630 643	3 746 016	3 936 880	4 403 574

Распределение кредитного риска по видам предоставленных ссуд и видам экономической деятельности заемщиков:

Таблица 9.9.2

	01.01.2019	01.01.2018
	Кредитный риск	Кредитный риск
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	2 195 280	1 668 890
<i>в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:</i>		
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>1 074 925</i>	<i>993 873</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>171 296</i>	<i>69 228</i>
<i>Строительство</i>	<i>665 060</i>	<i>330 543</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>176 860</i>	<i>94 768</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	<i>74 513</i>	<i>137 780</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>32 625</i>	<i>42 698</i>
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	245 382	250 267
<i>На потребительские цели</i>	<i>139 276</i>	<i>185 128</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>50 991</i>	<i>25 277</i>
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>54 784</i>	<i>38 984</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>333</i>	<i>878</i>
Итого	2 440 662	1 919 157

Концентрация кредитного риска по географическому признаку:

Таблица 9.9.3

Ссудная задолженность	01.01.2019	01.01.2018
Москва	1 027 916	1 089 309
Московская область	551 522	391 649
Санкт-Петербург	169 864	45 670
Ленинградская область	105 105	700
Белгородская область	473	512
Воронежская область	10 196	0
Владимирская область	0	12 971
Саратовская область	0	113
Калининградская область	0	325
Краснодарский край	31 590	0

Республика Крым	358 624	264 252
Севастополь	106 543	113 656
Нижний Новгород	49 500	0
Свердловская область	21 330	0
Иркутская область	8 000	0
Итого	2 440 662	1 919 157

Информация по срокам, оставшихся до полного погашения кредитов:

Таблица 9.9.4

01.01.2018

Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
-	132 100	369 569	678 819	738 669	1 919 157

01.01.2019

Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
15 600	111 987	507 230	941 079	864 765	2 440 662

О классификации активов по группам риска

Распределение кредитного риска по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлено в разделе 2 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Кредитный рейтинг финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расчет рыночного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк производит с учетом Указания Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Таблица 9.9.5

По состоянию на 01.01.2018

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 084 583	823 342	812 975	281 159	61 652	105 455	268 830	155 813

Предоставленные кредиты физическим лицам	242 285	26 294	48 731	56 290	110 970		79 709	33 087
Учтенные векселя кредитных организаций	65 008	21 808	43 200				432	53
Корреспондентские счета	453 087	441 386	11 646			55	2 384	2 384
Требования по получению процентных доходов	3 478	2 736	368	374			X	50
Прочие требования	289 895	233 165	3 478	46 106	0	7 146	22 727	22 727
Итого	3 138 336	1 548 731	920 398	383 929	172 622	112 656	374 082	214 114

По состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 439 336	281 439	1 227 278	151 323	581 206	198 090	561 197	256 879
Предоставленные кредиты физическим лицам	225 507	29 938	48 731	49 333	96 768	738	73 877	41 413
Учтенные векселя кредитных организаций	0						432	53
Корреспондентские счета	21 574	20 227	0	0	0	1 347	1 347	1 347
Требования по получению процентных доходов	1 280	291	489	500	0	0	204	181
Прочие требования	148 843	5 011	6 382	98 130	1 148	38 172	71 356	71 302
Итого	2 836 540	336 906	1 282 880	299 286	679 122	238 347	708 413	371 175

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности

Таблица 9.9.6

	Сумма реструктурированной задолженности	Суммы просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
на 01.01.2018	624 063	5 628	0	0	55 455
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	624 063	5 628	0	0	55 455
Кредиты, предоставленные физическим лицам		0	0	0	0
на 01.01.2019	857 462	54 187	76 442	0	86 071
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	789 974	54 187	76 442	0	85 333
Кредиты, предоставленные физическим лицам	67 488	0	0	0	738

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам".

Реструктуризацией ссудной задолженности Банка признает, изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение

срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета). Ссуда не признается Банком реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля составляет:

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Пророченные ссуды	8,0%	2,6%
Реструктурированные ссуды	31,7%	26,8%

Условные обязательства кредитного характера

Таблица 9.9.7

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактиче- ски сформи- рованн ого резерва
		I	II	III	IV	V		
на <u>01.01.2018</u>								
Условные обязательства, всего, из них:	1 927 340	76 572	1 470 080	379 028	1 660	0	122 158	80 753
неиспользованные кредитные линии	154 561	29 177	112 434	11 290	1 660	0	12 052	1 841
выданные гарантии	1 772 779	47 395	1 357 646	367 738	0	0	110 106	78 912
на <u>01.01.2019</u>								
Условные обязательства, всего, из них:	998 037	39 526	849 814	94 897	13 800	0	36 916	29 284
неиспользованные кредитные линии	91 527	1 775	87 302	2 450	0	0	1 443	1 069
выданные гарантии	906 510	37 751	762 512	92 447	13 800	0	35 473	28 215

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг по операциям прямого РЕПО – денежные средства;
- При коммерческом кредитовании – поручительство, залог имущества, запасов и ценных бумаг;
- При кредитовании физических лиц – залог имущества и ценных бумаг.

Полученное Банком обеспечение по предоставленным кредитам представляет собой следующее:

Таблица 9.9.8

	<i>на 01.01.2019</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Обеспечение I категории качества		
- собственные векселя Банка	31 341	293 197
<i>простые векселя, принятые в уменьшение расчетного резерва</i>	0	293 197
- гарантийные депозиты юридических лиц, размещенные в кредитной организации	68 300	255 439
<i>гарантийные депозиты, принятые в уменьшение расчетного резерва</i>	68 300	246 380
Обеспечение II категории качества		
- недвижимость	3 071 449	2 200 474
<i>недвижимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	2 365 282	1 264 499
- автотранспортные средства	296 791	216 766
<i>автотранспортные средства, принятые в уменьшение расчетного резерва</i>	189 691	135 412
Прочее обеспечение	-	
- доля в уставном капитале		26 516
- права требований		56 123
- товары в обороте	69 426	312 381
- оборудование	91 301	225 621
- поручительство (юридических и физических лиц)	3 107 452	1 257 106
ИТОГО:	6 736 062	4 843 623

Наличие обеспечения повышает надежность кредитования, а в случае неисполнения заемщиком взятых на себя обязательств по возврату кредита – обеспечивает возможность погасить задолженность перед Банком из стоимости реализованного заложенного имущества.

С целью снижения кредитного риска Банком могут быть использованы одновременно несколько видов обеспечения возвратности кредитного продукта.

Оценка Банком стоимости обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка в области оценки кредитного риска.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В 2018 году Банк не проводил погашения ссудной задолженности за счет заложенного имущества, реализации и перезаклада заложенного имущества. Обязательства по возврату перезаложенного обеспечения у Банка отсутствуют.

Информация о сделках по уступке прав требований

С целью снижения кредитного риска Банк в своей деятельности использует такой инструмент как уступка прав требований по кредитным договорам третьим лицам.

В отчетном периоде Банком уступлены права требования по одному кредитному договору на сумму 46 163 тыс. рублей по номинальной стоимости.

Сделки по уступке прав требований, в том числе с ипотечными агентами и специализированными обществами в отчетном периоде Банком не заключались.

Об объемах и видах используемых активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной платежной позицией и поддержания своей ликвидности Банк использует сделки РЕПО под залог рыночных ценных бумаг. В этих целях Банк постоянно поддерживает буфер ликвидности, состоящий из ликвидных и высоколиквидных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам РЕПО.

Основным критерием, применяемым Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, является вхождение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России.

В соответствии с Политикой управления активами и пассивами объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, должен составлять не менее 70% от общего портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги, входящие в Ломбардный список составляли 100,0%, 01.01.2018 ценные бумаги, входящие в Ломбардный список составляли 98,3%.

9.10. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств перед клиентами в срок и в полном объеме.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

Управление риском потери ликвидности осуществляется Правлением Банка в соответствии с Положением по управлению ликвидностью Банка, Политикой управления активами и пассивами Банка, Стратегией управления риском и капиталом.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный мониторинг мгновенной ликвидности, анализ входящих и исходящих денежных потоков от операций клиентов Банка и банковских операций. Правление Банка устанавливает предельные и сигнальные значения показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка, проводит периодическое рассмотрение состояния ликвидности и разрабатывает рекомендации по управленческим решениям.

Принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления мгновенной ликвидностью осуществляет Управление Казначейства.

Мониторинг состояния ликвидности Банка осуществляется на постоянной основе Управлением Казначейства и Управлением экономического анализа.

Контроль за выполнением эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности Банка организуется в рамках деятельности Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярный контроль за деятельностью подразделений, управляющих ликвидностью, следит за эффективностью управления и контроля за рисками путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

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

Кроме нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств. В качестве инструмента оперативного привлечения ресурсов Банк использует сделки прямого РЕПО под залог рыночных ценных бумаг (пояснение 4.7.).

На ежегодной основе служба управления рисками Банка осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности, в рамках которого оценивается влияние на финансовый результат и капитал Банка снижения клиентских денежных средств, в том числе, в следствие оттока средств крупных кредиторов (вкладчиков) и определяется размер дополнительной (внешней) ликвидности, необходимой для исполнения Банком своих обязательств перед клиентами при наихудшем развитии событий. Результаты стресс-тестирования учитываются при определении склонности к риску. В банке утвержден План стабилизационных мер по восстановлению финансовой устойчивости Банка на основе рекомендаций Банка России № 193-Т²

Применяемые Банком методы управления и контроля риска потери ликвидности позволяют Банку адекватно оценивать риск потери ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

9.11. Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов.

Управление рыночным риском осуществляется Правлением Банка на основе анализа структуры активов и обязательств путем установления основных параметров привлечения

² Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»

и размещения денежных средств, установления лимитов на виды инструментов и типы операций.

Информация о рыночных рисках анализируется Управлением экономического анализа Банка. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению и Управлению Казначейства.

В 2017 году, также как и в предыдущем, в состав финансовых активов предназначенных для торговли входили долговые и долевыми ценные бумаги (пояснение 4.2.)

Измерение рыночного риска в 2017 году производилось в соответствии с методикой расчета установленной Банком России в «Положении о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015 № 511-П».

Определение стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется на основании средневзвешенной стоимости инструментов на организованном рынке ценных бумаг с учетом ПКД начисленного на дату определения справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости Банк применяет опубликованные ценовые котировки активного рынка торговых площадок Московской биржи и других российских или иностранных бирж, так же использует данные информационных систем «Reuters» и «Bloomberg».

Для ценных бумаг, не котируемых на Московской бирже (внебиржевой рынок), Банк в качестве справедливой стоимости использует справедливую стоимость финансовых инструментов, рассчитанную по методике Национальной Финансовой Ассоциации (НФА).

Справедливая стоимость ценных бумаг, характеризующихся низкой активностью и низкой ликвидностью, определяется на основании Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, предусматривающей количественные критерии активного рынка. Управление Казначейства осуществляет контроль периодичности проведения операций с ценными бумагами на постоянной основе.

Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена иностранных валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление Казначейства осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление Казначейства осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2019 составил – 15 288 тыс. руб. (1,30% от собственных средств Банка), на 01.01.2018 составлял –10 517 тыс. руб. (0,97% от собственных средств Банка).

Информация об уровне валютного риска Банка

По состоянию на 01.01.2019

	Рубль	Доллар США	Евро	Юань	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	99 734	227 836	55 140	0	382 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	532 173	0	0	0	532 173
Средства в кредитных организациях	39 229	0	0	0	39 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 759	608	9 862	179	93 408
Чистая ссудная задолженность	349 570	514 237	0	0	863 808
Требования по текущему налогу на прибыль	1 972 807	400 296	0	0	2 373 103
Отложенный налоговый актив	14 673	0	0	0	14 673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 010	0	0	0	4 010
Прочие активы	36 294	0	0	0	36 294
ИТОГО АКТИВЫ	77 181	101 057	477	0	178 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	0	-	-	-	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 441 556	1 805 555	208 309	7	3 455 428
Выпущенные долговые обязательства	31 341	14 241	0	0	45 582
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 228	0	0	0	2 228
Прочие обязательства	19 517	1 243	0	0	20 760
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	29 283	0	0	0	29 283
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 523 925	1 821 040	208 309	7	3 553 281
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ		-577 006	-142 830	172	
руб/долл, руб/евро		-91 399	-1 035		
ЧИСТАЯ «СПОТ» ПОЗИЦИЯ		591 814	132 381	0	
Совокупная внебалансовая позиция					
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ		14 808	-10 449	172	

По состоянию на 01.01.2018

АКТИВЫ

Денежные средства

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в кредитных организациях

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая ссудная задолженность

Требования по текущему налогу на прибыль

Отложенный налоговый актив

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Прочие активы

ИТОГО АКТИВЫ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства кредитных организаций

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Выпущенные долговые обязательства

Обязательства по текущему налогу на прибыль

Прочие обязательства

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ

ЧИСТАЯ «СПОТ» ПОЗИЦИЯ

ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ

Рубль	Доллар США 1 доллар США = 57.6002 руб.	Евро 1 Евро= 68.8668 руб	Швейцарский франк 1 Шв. фр. = 58.9743 руб.	Юань 1 Юань= 8.8450	Итого
377 455	15 876	4 803	-	-	398 134
108 572	-		-		108 572
557 427	19 698	28 859	486	-	606 470
767 642	1 039 236		-		1 806 878
1 882 670	323 007		-		2 205 677
10 292	-		-		10 292
4 010	-		-		4 010
39 271	-		-		39 271
231 547	34 337		-		265 884
3 978 886	1 432 154	33 662	486	-	5 445 188
-	-		-		-
-	-		-		-
2 234 191	501 335	310 305		7	3 045 838
394 728	988 074		-	-	1 382 802
2 434	-		-		2 434
45 728	275		-		46 003
80 753	-		-		80 753
2 757 834	1 489 684	310 305	-	7	4 557 830
	-57 530	- 276 643	486	-7	
	67 561	270 991	0	0	
	10 031	(5 652)	486	(7)	

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими. Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал Банка, на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

Таблица 9.10.2

	<i>на 01.01.2019</i>		<i>на 01.01.2018</i>	
	руб./доллар США	руб./доллар США	руб./доллар США	руб./доллар США
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	2 267	-2 267	1 505	-1 505
Влияние на капитал Банка	0,2%	-0,2%	0,1%	-0,1%

	<i>на 01.01.2019</i>		<i>на 01.01.2018</i>	
	руб./евро	руб./евро	руб./евро	руб./евро
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	-1 567	1 567	-848	848
Влияние на капитал Банка	-0,1%	0,1%	-0,1%	0,1%

Увеличение и уменьшение курса китайского юаня к рублю влияния на капитал Банка не оказали.

Процентный риск

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его текущую справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок по ценным бумагам, номинированным в рублях на 4,0%, по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, – на 2,0%, с учетом его дюрации.

Таблица 9.10.3

На 01.01.2019

	Стоимость ценных бумаг	Модифи- цированная дюрация	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 2%, 4%
Государственные ценные бумаги	257 329	1.64	(73 004)
Корпоративные ценные бумаги	79 565	2.49	(6 727)
Ценные бумаги нерезидентов	514 237	2.33	(22 787)
Итого	851 132	1,83	(102 519)

На 01.01.2018

	Стоимость ценных бумаг	Модифи- цированная дюрация	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 2%, 4%
Государственные ценные бумаги	608 930	2.95	(71 854)
Корпоративные ценные бумаги	135 893	0.26	(1 413)
Ценные бумаги нерезидентов	1 039 236	1,88	(38 971)
Итого	1 739 236	2.11	(112 238)

9.12. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Сведения о величине чистых процентных и чистых непроцентных доходах, используемых для целей расчета размера операционного риска за последние три года, приведены в следующей таблице.

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Показатель			
Чистые процентные доходы	340 513	327 664	198 166
Чистые непроцентные доходы	540 188	818 569	695 343

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2019 составляет 145 743 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 – 116 658 тыс. руб.

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

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска, в том числе:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему Банка;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка;

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.
- установление лимитов деятельности;
- организация документооборота, предусматривающая соблюдение принципов разделения полномочий, порядок утверждения и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- страхование банковских рисков;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления хозяйственной деятельности.

Требования к капиталу в отношении операционного риска включаются в расчет знаменателя нормативов достаточности капитала с коэффициентом 12,5 и по состоянию на 01.01.2019 значение составило 1 458 225 тыс. руб.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком для снижения операционных рисков являются:

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

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

9.13. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости финансовых инструментов Банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Банк управляет процентным риском посредством управления позицией по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, а также отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Основными факторами, влияющими на величину процентного риска, являются:

- изменение в уровне процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставкой размещения и привлечения средств;
- изменение объема операций, совершаемых банком;
- изменение структуры активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску.

Расчет уровня процентного риска осуществляется на ежемесячной основе по методике, установленной для составления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует допущения предусмотренные Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и

порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" по составлению формы отчетности № 0409127.

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2019:

Таблица 9.13.1

Наименование показателя													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	Временной интервал												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты													382710
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	504560
Ссудная задолженность	62246	228760	579087	453803	496023	67107	4484	3662	4111	2972	4006	2513	329428
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	851131
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12677
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	852631
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36237
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	70857	228760	579087	453803	496023	67107	4484	3662	4111	2972	4006	2513	2969188
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52
Средства клиентов, не являющихся КО	514548	24760	1075624	203759	20513	16582	5163	5163	10339	259892	0	0	1381732
Выпущенные долговые обяза-ва	0	0	14880	30702	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	561513
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	923811
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	514548	24760	1090504	234461	20513	16582	5163	5163	10339	259892	0	0	2867108
Совокупный ГЭП (строка	-443691	204000	-511417	219342	475510	50525	-679	-1501	-6228	256920	4006	2513	

3 - строка 6)													
Изменение чистого % дохода:													
+ 400 базисных пунктов	- 17007.5634	6799.728	-12785.425	2193.42									
- 400 базисных пунктов	17007.5634	- 6799.728	12785.425	-2193.42									
временной коэффициен т	0.9583	0.8333	0.625	0.25									

Основным источником процентного риска являются ссуды предоставленные клиентам Банка и выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого предусматривается сценарий изменения процентных ставок на 400 базисных пункта и определяется размер влияния на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

Таблица 9.13.2

На 01.01.2019

		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
Совокупный ГЭП	(рубли)	-169703	205273	495907	237472
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка		x	x	x	x
+ 400 базисных пункта		-6505.06	6842.16	12397.68	2374.72
- 400 базисных пункта		6505.06	-6842.16	-12397.68	-2374.72
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
Совокупный ГЭП	(доллары США)	-282599	-685	-1007324	-16334
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка		x	x	x	x
+ 400 базисных пункта		-10832.58	-22.83	-25183.1	-163.34
- 400 базисных пункта		10832.58	22.83	25183.1	163.34
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
Совокупный ГЭП	(Евро)	8611	-588	0	-1796
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка		x	x	x	x
+ 400 базисных пункта		330.08	-19.6	0	-17.96
- 400 базисных пункта		-330.08	19.6	0	17.96

Банком осуществляется анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости Правлением Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

9.14. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных

источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- анализ влияния выявленных факторов на показатели деятельности Банка;
- выработка и обеспечение соблюдения принципов корпоративной и профессиональной этики;
- стимулирование сотрудников Банка;
- создание механизмов устранения конфликтов интересов;
- принятие мер судебной защиты деловой репутации Банка.

Текущий контроль состояния риска потери деловой репутации осуществляется Службой управления рисками.

Мониторинг по выявлению репутационного риска проводится на постоянной основе посредством предоставления структурными подразделениями Банка в ответственное подразделение Банка информации о фактах понесенного убытка или о фактах могущих повлечь возникновение риска потери деловой репутации.

Оценка риска потери деловой репутации производится не реже одного раза в полугодие. Информация о понесенных Банком убытках от правового риска направляется Правлению Банка и Совету директоров не реже одного раза в полугодие.

9.15. Риск концентрации

Измерение, мониторинг и контроль риска концентрации производится в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИС Банк» и Политикой управления активами и пассивами АО КБ «ИС Банк», Положением по управлению риском концентрации АО КБ «ИС Банк».

В соответствии с Политикой управления активами и пассивами Правление Банка утверждает лимиты на виды и объемы вложений, в том числе с учетом концентрации рисков в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков.

Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИС Банк» за отдельными структурными подразделениями Банка закреплена ответственность в части мониторинга и формирования отчетов по риску концентрации, а также периодичность их составления и представления органам управления Банка и структурным подразделениям Банка, участвующим в системе управления рисками.

Положением по управлению риском концентрации АО КБ «ИС Банк» устанавливаются процедуры по управлению, выявлению и измерению риска концентрации, порядок установления ограничивающих риск концентрации лимитов, осуществление контроля за риском концентрации.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019 более 88,5% активов относятся к средствам, размещенным на территории Российской Федерации, 11,5% активов размещены в странах ОЭСР, которые представляют собой вложения Банка в долговые ценные бумаги эмитированные

российскими компаниями на европейских рынках ценных бумаг. Позиция по остальным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Обязательства по средствам, привлеченным от нерезидентов по состоянию на 01.01.2019 составили 51,8%. Остатки средств нерезидентов используются для расчетов и операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет ограничения значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем размещения денежных средств в кредиты и долговые ценные бумаги предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

По состоянию на отчетную дату Банком сформированы портфели кредитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, с концентрацией по отраслям и видам деятельности (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышающей 30% общего объема данных портфелей.

Концентрация кредитного риска на контрагентов

Кредитный риск на контрагентов, (кредитные организации и эмитенты) регулируется лимитами, устанавливаемыми решениями Правления Банка. Решения принимаются на основании заключений профильного подразделения и регулярно пересматриваются по мере изменения оценки риска контрагентов. Лимиты на контрагентов регулируют максимально допустимый (совокупный) объем риска на одного контрагента (группу связанных контрагентов) и дополнительно могут иметь собственную структуру по отдельным инструментам, операциям, валютам и т.д.

10. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.01.2019 и 01.01.2018:

Таблица 10.1

	<i>Акционеры</i>	<i>Управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остаток задолженности по связанным сторонам на начало отчетного периода			
Сумма кредитов	24 570	29 908	104 184
Резервы	12 531	13 548	58 628
Чистая ссудная задолженность	12 039	16 361	45 556
Суммы операций со связанными сторонами за отчетный период			
Кредиты выданные	0	0	19 235
Погашение кредитов	0	4 337	84 962
Остаток задолженности по связанным сторонам на отчетную дату			
Сумма кредитов	24 570	25 571	38 457
Резервы	12 531	12 783	10 057
Чистая ссудная задолженность	12 039	12 788	28 400

Просроченной задолженности по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, в 2018 и 2017 года не было.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

Таблица 10.2

	2018			2017		
	Акцио- неры	Основной управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Основной управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	1 637	343	7 386	2 132	3 969	8 491
Процентные расходы			197	-	-	2 011
Операционные расходы			1 374	-	-	1 222

Доля процентных доходов, полученных в 2018 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 3,1%, в 2017 году – 5,3%.

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, проводимыми в 2018, 2017 годах, не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

1. Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- повышения финансовой устойчивости Банка при повышении мотивации к труду работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность в работе обеспечивают Банку успешное достижение бизнес - целей.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка едина для всех структурных подразделений, в том числе для региональных филиалов.

Исходя из принципов системы оплаты труда Банк:

- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;

- проводит регулярную оценку эффективности деятельности Банка в целом, подразделений Банка, а так же оценку индивидуальной эффективности отдельных Работников.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

2. В составе Совета директоров Банка назначен не являющийся членом исполнительного органа, член Совета директоров, ответственный за подготовку решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда АО КБ «ИС Банк», обладающий достаточным опытом и квалификацией, которые позволяют принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда.

Совет директоров утверждает Положение о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников.

3. Совет Директоров не реже одного раза в год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками. Также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной в рамках ежегодного аудиторского заключения.

При необходимости для проведения оценки системы оплаты труда могут привлекаться внешние консультанты или аудиторы. В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

4. Совет Директоров ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда Банка. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений.

5. Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Принятая в Банке Система оплаты труда работников установлена в денежной форме и включает:

- фиксированную (постоянную) часть;
- нефиксированную (переменную) часть.

К фиксированной части оплаты труда относятся: должностной оклад, надбавка к должностному окладу, доплата к должностному окладу, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда устанавливается с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, квалификации работника, сложности и ответственности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

К нефиксированной (переменной) части относятся компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Виды количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в «Положении о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников

АО КБ «ИС Банк». Невыполнение одного или нескольких пунктов перечисленных количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) показателей результатов деятельности дает основание не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении размера оплаты труда работникам Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

6. Совет Директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка в целом, отдельных подразделений и работников путем согласования целей и задач, отраженных в сбалансированном наборе показателей результативности. Результативность данных показателей имеет прямое влияние на размер нефиксированной части оплаты труда всех категорий работников.

Внутренними нормативными документами Банка регламентированы используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Порядок определения персонального размера вознаграждений за осуществление вышеуказанных функций Совета директоров прописан в Положении о Совете директоров Банка. В течение 2018 года членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

- Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа, к числу которых относятся Председатель Правления Банка, члены Правления, Заместители Председателя Правления; Главный бухгалтер.
- Работники, принимающие риски, к числу которых относятся лица, принимающие Решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк. К категории таких работников относятся члены Кредитного Комитета, руководители Кредитного Управления, Управления Казначейства, Управления платежных систем, руководители Филиалов и их заместители.
- Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, к числу которых относятся лица, занимающие должности руководителя Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга, Службы управления рисками и их заместители (при наличии), Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Прочие работники Банка, не вошедшие в категории:
 - Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа;
 - Работники, принимающие риски;
 - Работники, управляющие рисками; Работники, осуществляющие внутренний контроль;
 - Иной управленческий персонал.

В Банке утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками.

Положением о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников АО КБ «ИС Банк» предусмотрена для Работников, принимающих риски, отсрочка выплаты переменной части вознаграждения, включая возможность сокращения или отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по

соответствующему направлению деятельности. Право на получение отложенных выплат наступает при соблюдении всех установленных показателей (количественных и качественных) для определенного перечня Работников.

Отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда применяется исходя из сроков получения финансовых результатов на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при невыполнении требований, установленных Положением о порядке оплаты труда, существует возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Положением о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников АО КБ «ИС Банк» предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждения) Работникам, осуществляющим внутренний контроль и Работникам, осуществляющим управление рисками, которая составляет не менее 50 процентов от совокупного вознаграждения.

Порядок определения и выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда прочим работникам Банка определяется Положением об оплате труда работников.

Советом директоров Банка на 2018 год утвержден фонд оплаты труда, предусматривающий фиксированную часть, состоящую из должностного, вопросы о нефиксированной части оплаты труда (вознаграждения) не рассматривались. Фактических выплат нефиксированного вознаграждения не осуществлялось.

Среднесписочная численность персонала на 01.01.2019 года составила 275 человек. Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018 года составила 268 человек. Численность работников, принимающих риски на отчетную дату составила 12 человек, в том числе 4 члена Правления Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 2018 год, представлена в таблице:

Таблица 11.1

	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
1. Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего в том числе:	7 455	12 085
1.1. заработная плата	5 991	9 346
1.2. прочие краткосрочные вознаграждения	-	-
1.3. страховые взносы с вознаграждений работникам	1 464	2 739
2. Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода	-	-
3. Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода	-	-

Председатель Правления

Чеботарёв Артем Алексеевич

Главный бухгалтер

Щеглова Наталья Владимировна

31.05.2019



Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью 86 листов
ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания по аудиту
Береговой А.Ю.

