

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Коммерческого банка
"Индустриальный Сберегательный Банк" (АО КБ "ИС Банк")
за 1 полугодие 2019 года**

1. Общая информация

1.1 Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «ИС Банк» по состоянию на 01.07.2019 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.isbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики Банка, отраженной в составе годовой отчетности за 2018 год с учетом изменений, внесенных в течение 2019 года.

В целях сопоставимости данных за отчетный и предыдущие периоды, данные за предыдущие периоды пересчитаны на основе нормативных документов, действующих на отчетную дату 01.07.2019 г.

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 01.01.2019 по 30.06.2019 г.

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

1.2. Общая информация о кредитной организации

Акционерное общество Коммерческий банк «Индустриальный Сберегательный Банк» (далее Банк) – коммерческий банк, действующий в форме акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 18.10.2001 года, регистрационный номер 3175.

Адрес места нахождения Банка: Россия, г. Москва, Дмитровский пер., д.7.

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

У Банка на отчетную дату имеются обособленные и внутренние структурные подразделения: 2 филиала, 3 дополнительных офиса, 3 операционных офисов, 2 кредитно-кассовых офиса и 1 операционная касса вне кассового узла.

География охвата городов по федеральным округам в отчетном периоде:

Центральный федеральный округ: Москва, Московская область, Воронеж.

Северо-Западный федеральный округ: Санкт-Петербург.

Уральский федеральный округ: Екатеринбург.

Южный федеральный округ: Сочи.

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

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

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

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

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

1.3. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2019 г. по 30.06.2019г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности

Изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года 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 Плате 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)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании Банк оценивает **финансовые инструменты** по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях

Определение справедливой стоимости финансового инструмента в дату его первоначального признания зависит от того, отличается ли существенно эффективная процентная ставка (ЭПС) по финансовому инструменту от рыночной процентной ставки и какие исходные данные использованы (наблюдаемые или ненаблюдаемые). Банк проводит сравнение ставки ЭПС с процентными ставками, публикуемыми Банком России (далее – РПС, <http://www.cbr.ru/statistics/Сведения о размещенных и привлеченных средствах>).

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в дату первоначального признания Банк использует данные, которые должны быть отнесены либо к наблюдаемым, либо к ненаблюдаемым.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражает допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В качестве **критерия существенности для оценки отличия** эффективной процентной ставки (ЭПС) по финансовому обязательству (активу) от рыночной процентной ставки Банком установлен диапазон, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночным условиям. Под рыночными условиями понимается диапазон значений ЭПС в размере $\pm 20\%$ отклонения от рыночной ставки. В противном случае ставка по договору будет считаться не рыночной, что потребует расчета справедливой стоимости методом ЭПС

Классификация и оценка финансовых инструментов после первоначального признания.

После первоначального признания Банк классифицирует все финансовые активы и финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовое обязательство или финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения.

В соответствии с принятым решением, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, Банк классифицирует все финансовые активы после первоначального признания как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Для этого должны выполняться два следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных условиями финансового актива (договора) денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При изменении бизнес-модели для управления финансовыми активами, Банк вправе изменить классификацию финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания Банк классифицирует для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9. Порядок бухгалтерского учета выданных банковских гарантий зависит от классификации такой гарантии в качестве финансовой или нефинансовой.

После первоначального признания обязательство по выданным банковским финансовым гарантиям Банк оценивает по наибольшей величине:

- суммы оценочного резерва под убытки в соответствии с разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9, или
- первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Обязательства по предоставлению денежных средств по рыночной процентной ставке классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной впоследствии оцениваются по наибольшей величине:

- из суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Амортизированную стоимость финансового инструмента Банк определяет линейным методом и/или методом эффективной процентной ставки (ЭПС). При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового инструмента. В случае отсутствия надежной оценки ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового инструмента, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового инструмента денежные потоки и срок погашения (возврата).

В качестве критерия существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и с использованием линейного метода, Банком установлен критерий существенности – 10%.

Амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства **определяется Банком** не реже одного раза в месяц:

- на последний календарный день месяца,
- а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства, финансового актива.

Полученные или уплаченные в полной сумме прочие доходы, прочие расходы, затраты по сделке подлежат признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения (погашения, возврата) финансовых инструментов с учетом критерия существенности.

Банком установлен критерий существенности для прочих доходов, прочих расходов, затрат по сделке - 10 процентов от номинальной стоимости финансового обязательства, финансового актива (операции по размещению средств).

Прочие доходы, расходы, затраты по сделке до 10% от номинальной стоимости финансового актива, обязательства признаются Банком несущественными, и подлежат единовременному отражению на балансовом счете по учету доходов/расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство, финансовый актив.

Прочие доходы, расходы, затраты по сделке 10% и более процентов являются существенными и подлежат отнесению на расходы равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, финансового обязательства не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его

окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

При начислении процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по финансовому активу (по размещенным средствам) начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода;
- в дату возврата денежных средств (кредита).

Прекращение признания финансовых инструментов.

Прекращение признания финансового обязательства, финансового актива (списание его с баланса), производится только когда оно погашено, исполнено, или аннулировано, или истек срок его действия.

Также возможно прекращение признания до срока окончательного погашения финансового обязательства (досрочное списание) при значительном изменении условий существующего финансового обязательства или его части.

Значительным считается изменение условий, которое выражается как минимум в 10-процентном отличии дисконтированной стоимости денежных потоков по новому и старому инструментам с учетом всех полученных и выплаченных комиссионных. Дисконтирование осуществляется по первоначальной эффективной ставке по обоим инструментам.

При досрочном списании первоначального финансового обязательства необходимо признать новое обязательство, которое возникает в связи с обменом или существенным изменением условий инструмента.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;

- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательств по процентам и купонам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

Балансовая стоимость финансового обязательства, определенная линейным методом, складывается из суммы привлеченных средств и начисленных по нему процентных расходов по ставке, определенной договором вклада.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии со следующими Положениями Банка России:

- «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28 июня 2017 года, (далее - Положение Банка России № 590-П);
- «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П от 23 октября 2017 года, (далее - Положение Банка России № 611-П).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS)9:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк использует счета "Корректировки резервов на возможные потери", предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки"

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков.

1) Кредитный убыток по финансовым активам представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору; и
- (б) денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

2) Кредитный убыток, в случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов, представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются организации, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- (б) денежными потоками, которые организация ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

3) В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств - это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

4) В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и формироваться на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок расчета ожидаемых кредитных убытков, сумма оценочного резерва под убытки регламентированы (закреплены) внутренним нормативным документом Банка «ПОРЯДОК оценки финансовых активов в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"».

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- в некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

В связи с этим, Банк должен определить признаки обесценения для финансового актива (группы финансовых активов) с учетом их специфики, а также оценить суммарный эффект нескольких признаков. В данных случаях требуется вынесение профессионального суждения.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок).

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, и др.).

В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям:

- финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ;
- финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта;
- финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые являются кредитно-обесцененными. (Минимальное требование к определению дефолта — просрочка свыше 90 дней).

Кредитный риск, в соответствии с МСФО (IFRS) 7, - это «Риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной...».

Подходы к определению значительного увеличения **кредитного риска** по финансовому инструменту с момента его первоначального признания и периодичность проведения оценки значительного увеличения кредитного риска регламентированы пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 и внутренним банковским ПОРЯДКОМ оценки финансовых активов в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"».

При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Для проведения оценки, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и проводит анализ обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Балансовая стоимость активов	5 035 238	4 487 262
Портфель ценных бумаг	752 369	863 807
Кредитный портфель	3 372 402	2 374 202
Привлеченные средства	4 044 586	3 502 887
Доходы Банка	4 245 926	11 483 484
Расходы Банка	4 253 154	11 427 116
Чистая прибыль (убыток)	(7 228)	56 368

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Наличные денежные средства	300 433	382 710
Денежные средства на счетах в Банке России	199 084	492 944
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	26 224	93 420
Денежные средства и их эквиваленты	525 741	969 074

Остатки денежных средств в Банке России на 01.07.2019 и 01.01.2019 не включают суммы 34 137 тыс. руб. и 39 229 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

В целом денежные средства Банка за отчетный период уменьшились на 443 333 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 сделки РЕПО не заключались.

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

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

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Облигации федерального займа	722 354	257 329
Корпоративные облигации	30 015	28 953
Корпоративные акции	-	12 676
Облигации российских кредитных организаций	-	50 612
Еврооблигации	-	514 237
Итого	752 369	863 807

Долговые инструменты Банка обладают следующими характеристиками.

Облигации федерального займа в портфеле Банка имеют следующий срок погашения:

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
До 1 года	356 230	-
От 3 до 4 лет	344 645	236 034
От 5 до 6 лет	21 479	21 295
Итого	722 354	257 329

На 01.07.2019 г. купонный доход по долговым ценным бумагам Российской Федерации имеющимся в портфеле Банка составляет от 7,51% до 8,25% (на 01.01.2019 от 7,65% до 9,12%).

По состоянию на 01.07.2019 корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной Российской организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения:

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
от 3 до 4 лет	30 015	
от 4 до 5 лет	-	28 953
Итого	30 015	28 953

Купонный доход на 01.07.2019 по корпоративным облигациям составляет 7,3%. (на 01.01.2019 г. 7.3%).

Еврооблигации, номинальная стоимость которых выражена в долларах США, реализованы Банком в течение отчетного периода.

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
от 1 до 2 лет	-	294 632
от 3 до 4 лет	-	219 605
Итого	-	514 237

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2019 Банком заключены сделки с производными финансовыми инструментами.

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	3 348 497	3 349 142
иностранная валюта	3 348 497	3 349 142

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков:

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 270 803	2 475 891
Ссуды, предоставленные физическим лицам	172 428	225 507
Проценты, начисленные по ссудам	17 506	1 280
Корректировки, увеличивающие(+) /уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	26 475	-
Депозиты в Банке России	1 300 000	-
Итого ссудная задолженность:	3 787 212	2 702 678
Резервы на возможные потери по ссудам	(357 029)	(328 295)
Резервы по процентам	(14 315)	(181)
Корректировка резервов по МСФО9	(43 466)	-
Чистая ссудная задолженность	3 372 402	2 374 202

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

	01.07.2019	01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	20 703	7 060
Отложенный налоговый актив	4 010	4 010
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 785	2 228
Отложенное налоговое обязательство	-	-

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

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

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

3.5. Основные средства

Состав основных средств:

	Кап.вложения в аренд. помещение	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочее имущество	Нематериальные активы	Внеоборотные активы	Материалы	Всего
Первоначальная стоимость								
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	-	7 855	22 137
Выбытия/списания	-	(181)	-	(366)	-	-	(7 853)	(818)
Остаток на 01.01.2019	1 634	15 813	29 192	8 447	24 399	-	33	79 518
Приобретения	-	345	-	-	353	-	4 391	5 089
Выбытия/списания	-	-	-	-	-	-	(4 388)	(4 388)
Остаток на 01.07.2019	1 634	16 158	29 192	8 447	24 752	-	36	80 219
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на 01.01.2018	(228)	(8 386)	(7 161)	(2 085)	(8 650)	-	-	(26 510)
Начисления за год	(147)	(2 039)	(5 689)	(1 546)	(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)
Начисления за год	(15)	(1 549)	(2 702)	(286)	(2 987)	-	-	(7 539)
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2019	(390)	(11 973)	(15 552)	(3 796)	(19 076)	-	0	(50 787)
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2019	1 259	5 389	16 342	4 937	8 310	-	33	36 270
на 01.04.2019	1 244	4 185	13 640	4 651	5 676	-	36	29 432

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

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

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 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 01.07.2019 и 01.01.2019 нет.

В течение отчетного периода и в 2018 году Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

3.6. Прочие активы

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

	01.07.2019			01.01.2019		
	в рублях	в ин. вал.	итого	в рублях	в ин. вал.	итого
Финансового характера, всего	10 627	263 716	274 343	3 673	101 357	105 030
в том числе:						
Требования по прочим операциям	10115	263 716	273 831	2 467	101 357	103 824
Прочие комиссии	512	-	512	1 206	-	1 206
Требования по процентам, дисконты	-	-	-	-	-	-
Нефинансового характера, всего	40 183	0	40 183	127 422	177	127 599
в том числе:						
Дебиторская задолженность	20 208		20 208	48 023		48 023
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	191		191	15 522		15 522
Незавершенные расчеты	19 784	-	19 784	61 152	-	61 152
Прочее	-	-	-	2 725	177	2 902
Итого до вычета резерва под обесценение	50 810	263 716	314 526	131 095	101 534	232 629
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(18082)	X	X	(39 019)
Итого после вычета резерва под обесценение			296 444			193 610

3.7. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями.

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

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 786 465	2 043 511
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 944 420	1 411 918
Проценты, начисленные по привлеченным средствам	4 353	1 824
Корректировки по МСФО9	(2 777)	-
Итого средства клиентов	3 732 461	3 457 253

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

3.8. Выпущенные долговые обязательства

	Процентная ставка, %	<i>01.07.2019</i>	Процентная ставка, %	<i>01.01.2019</i>
	0,9%	39 979	0,9%	-
	2,5%	12 926	2,5%	14 241
	3,0%	242 739	3,0%	-
Дисконтные векселя	8,0%	16 447	8,0%	31 341
Векселя к исполнению		-		-
Итого выпущенные долговые обязательства		312 091		45 582

По состоянию на 01.07.2019 все выпущенные векселя Банка являлись дисконтными. Размещены векселя с июля 2016 года по июнь 2019 года. Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с июля 2019 по июнь 2020 года.

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.

3.9. Прочие обязательства

	<i>01.07.2019</i>			<i>01.01.2019</i>		
	в рублях	в ин. вал.	итого	в рублях	в ин. вал.	итого
Финансового характера, всего	11 748	-	11 748	5 966	-	5 966
в том числе:						
Обязательства по процентам и купонам				-	-	-
Прочая кредиторская	3 381	-	3 381	5 966	-	-

задолженность									
Прочее	8 367	-	8 367	-	-	-	-	-	-
Нефинансового характера, всего	16 497	-	16 497	-	14 567	-	-	-	14 567
в том числе:									
Расчеты с бюджетом	1 071	-	1 071	-	818	-	-	-	818
Кредиторская задолженность	12 053	-	12 053	-	11 151	-	-	-	11 151
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	30	-	-	-	30
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	3 373	-	3 373	-	2 568	-	-	-	2 568
Итого прочие обязательства	28 245	-	28 245	-	20 533	-	-	-	20 533

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам:

По состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Сумма требований	Корректировки стоимости актива по МСФО9	Категория качества					Резерв на возможные потери		Оценочный резерв по МСФО9	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический	Оценочный резерв	Корректировки РВПС до ОР под ОКУ
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 439 336	0	281 439	1 227 278	151 323	581 206	198 090	561 197	256 879		
Предоставленные кредиты физическим лицам	225 507	0	29 938	48 731	49 333	96 768	738	73 877	41 413		
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0						432	53		
Корреспондентские счета	21 574	0	20 227	0	0	0	1 347	1 347	1 347		
Требования по получению процентных доходов	1 280	0	291	489	500	0	0	204	181		
Прочие требования	148 843	0	5 011	6 382	98 130	1 148	38 172	71 356	71 302		
Итого	2 836 540	0	336 906	1 282 880	299 286	679 122	238 347	708 413	371 175		

По состоянию на 01.07.2019

Состав активов	Сумма требований	Корректировки стоимости актива по МСФО9	Категория качества					Резерв на возможные потери		Оценочный резерв по МСФО9	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический	Оценочный резерв	Корректировки РВПС до ОР под ОКУ
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 270 803	28 005	92 945	1 180 569	133 474	322 490	541 325	796 943	318 142	256 087	-62 055
Предоставленные кредиты физическим лицам	172 428	-1 519	20 312	48 731	34 912	42 392	26 081	66 687	38 887	57 476	18 589
Учтенные векселя кредитных организаций	0										
Корреспондентские счета	24 996	0	20 906	0	0	0	4 090	4 090	4 090	0	0
Требования по получению процентных доходов	17 506	0	240	441	892	352	15 581	16 058	14 315	0	0
Прочие требования	47 391	0	8 797	2	27 022	24	11 546	19 386	19 386	19 386	0
Итого	2 533 124	26 486	143 200	1 229 742	196 300	365 259	598 624	903 164	394 820	332 949	-43 466

В представленной таблице по графе 3 «Корректировки стоимости актива по МСФО9» корректировки со знаком «-» уменьшают стоимость финансового актива, со знаком «+» увеличивают, по графе 12 «Корректировки РВПС до ОР» со знаком «-» уменьшают резервы на возможные потери, со знаком «+» увеличивают.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Оценочный резерв	Суммы корректировок РВП до ОР
		I	II	III	IV	V				
на 01.07.2019										
Условные обязательства, всего, из них:	1 493 410	69 970	1 417 385	6 026	29	0	21 505	16 968	38 286	21 318
неиспользованные кредитные линии	157 576	22 535	131 660	3 352	29	0	2 125	1 117	1 117	0
выданные гарантии	1 335 834	47 435	1 285 725	2 674	0	0	19 380	15 851	37 169	21 318
на 01.01.2019										
Условные обязательства, всего, из них:	998 037	39 526	849 814	94 897	13 800	0	36 916	29 284	0	0
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		

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

4.2. 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:

	<i>01.07.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Сумма курсовых разниц	59 704	84 612

4.3. 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:

	<i>01.07.2019</i>	<i>01.07.2018</i>
Налог на добавленную стоимость	3 377	11 286
Налог на прибыль	4 815	18 622
Налог на имущество	13	84
Транспортный налог	42	6
Уплаченная госпошлина	521	90
Начисленные (уплаченные) налоги	8 768	30 088

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. 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 рисками и капиталом АО КБ «ИС Банк», которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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.

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

Количество объявленных акций:

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

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

Стоимость обыкновенных акций – 1 200 рублей за акцию. Уставной капитал Банка составил 216 000 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк выкупил акции в количестве 17 640 штук на сумму 17 640 тыс. руб. Ранее выкупленные акции в размере 11 395 штук реализована новому акционеру по цене

1 200 за штуку. На отчетную дату в собственности Банком остались выкупленные акции в количестве 17 640 штук.

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 000 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.

Резервный фонд сформирован в предшествующие годы в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда в размере в размере 20% от уставного капитала. В отчетном периоде увеличен на 7 200 тыс.руб. за счет прибыли прошлых лет.

Дивиденды акционерам АО КБ «ИС Банк» в 2018 году и в первом полугодии 2019 года не начислялись и не выплачивались.

Расчет регулятивного капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». 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 указанными инструкциями 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 отчетного периода составили соответственно:

- минимальные значения –	13.941%,	13.941%,	17.594%;
- максимальные значения –	18.169%,	18.169%,	24.814%.
- средние значения –	16.248%,	16.248%,	21.882%;

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

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе 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 нормативе финансового рычага

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост Снижение
Основной капитал	917 058	864 301	52 757
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	6 350 668	5 333 583	1 017 085
Норматив финансового рычага	14.44	16.20	1.76

Информация о причинах существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост Снижение
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	5 036 835	4 446 242	590 593
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 313 833	887 341	426 492
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 350 668	5 333 583	1 017 085

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. 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 течение отчетного периода не было.

7.2. 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.

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

В отчетном периоде у Банка не было неиспользованных кредитных средств.

8. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.07.2019 и 01.01.2019:

	<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	25 571	38 457
Резервы	12 531	12 783	10 057
Чистая ссудная задолженность	12 039	12 788	28 400
Суммы операций со связанными сторонами за отчетный период			
Кредиты выданные	1	400	15 334
Погашение кредитов	0	454	26 515
Остаток задолженности по связанным сторонам на отчетную дату			
Сумма кредитов	24 571	25 518	27 277
Резервы	12 531	12 594	20 140
Чистая ссудная задолженность	12 039	12 923	7 137

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

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

	<i>Акционеры</i>	<i>Управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остаток задолженности по связанным сторонам на начало отчетного периода			
Процентные Доходы	980	48	2 746
Процентные Расходы			50
Операционные расходы			19 598

Доля процентных доходов, полученных за отчетный период от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 2,2%.

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чеботарёв Артём Алексеевич

Щеглова Наталья Владимировна