

**АО КБ**

**«ИНТЕРПРОМБАНК»**

Пояснительная информация к Промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2020 года

---

**Содержание**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	3
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес-линий).	5
3.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые показатели деятельности Банка	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТЕРПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	8
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2. Информация о базовой и разводненной прибыли	17
4.1. Раскрытие отдельных примечаний к Промежуточной отчетности	17
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	18
5.1. Денежные средства	18
5.2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18
5.3. Прочие активы	19
5.4. Средства кредитных организаций	19
5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
5.6. Прочие обязательства	19
5.7. Источники собственных средств	20
5.8. Внебалансовые обязательства	20
5.9. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	21
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	21
6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	21
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	21
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	23
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	23
8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ	23
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	23
11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	23

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

**1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»**

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

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

Дополнительные офисы Банка располагаются по адресам:

- Российская Федерация, 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 7/2
- Российская Федерация, 105064, г. Москва, переулок Большой Казенный, д. 8, стр. 2
- Российская Федерация, 109386, г. Москва, Совхозная улица, д. 49
- Российская Федерация, 115230, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 36
- Российская Федерация, 119330, г. Москва, Университетский проспект, д. 12
- Российская Федерация, 121059, г. Москва, Площадь Киевского вокзала, д. 2
- Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 28

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

По состоянию на 01.04.2020 долгосрочный депозитный рейтинг АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» в национальной и иностранной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service присвоен на уровне «Саа1».

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

Совет директоров Банка состоит из 5 членов. По состоянию на 31 марта 2020 г. Председателем Совета директоров Банка является Демидова Наталья Юрьевна, акционер Банка, владеющий 9.4061% в уставном капитале Банка.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 01 апреля и 01 января 2020 владел более чем 5% голосующих акций Банка.

	Доля владения, в процентах, на 01 апреля 2020 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2020 года
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Пономарев Валерий Андреевич	22.21	22.21
ООО «Пром-Инвест»	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.19	10.19
ООО «Маркет мэнэджмент»	8.80	8.80
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
ООО «Профиль Групп»	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.89
ЗАО «ИНТЕРПРОМТОРГ»	5.68	5.68
АО «Инвестконсалт»	5.68	5.68
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	5.18	5.18
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	2.59	2.59
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

	Доля владения, в процентах, на 01 апреля 2020 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2020 года
<b>Конечные собственники:</b>		
Пономарев Валерий Андреевич	22.21	22.21
Якубов Израил Азарияевич	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.19	10.19
Давидов Владимир Донович	8.80	8.80
Садчиков Иван Николаевич	8.27	8.27
Щуровский Алексей Владимирович	8.27	8.27
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
Жогин Виталий Альбертович	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.89
Салахутдинова Чулпан Биляловна	2.57	2.57
Прочие	0.02	0.02
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Фактическая численность сотрудников Банка (полных штатных единиц) по состоянию на 31 марта 2020 года составила 351 человек (31 декабря 2019 года: 373 человек).

Банк осуществляет свою деятельность в Московском регионе. У Банка 12 банкоматов, с помощью которых можно снимать наличные и оплачивать услуги с помощью банковских карт, один из этих банкоматов имеет функцию приема денежных средств (cash-in) тоже только с использованием банковской карты. У Банка 3 платежных терминала для оплаты услуг без использования банковских карт. Также Банк использует 15 ПОС-терминалов, установленных в ПВН с функциями внесения и снятия наличных по банковским картам.

В Банке обслуживается более 51,5 тыс. клиентов: 37,5 тыс. физических лиц, 1,8 тыс. корпоративных клиентов, в том числе 1,4 тыс. юридических лиц и 0,4 тыс. индивидуальных предпринимателей.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 г. и заканчивающийся 31 марта 2020 г. (включительно), по состоянию на 01 апреля 2020 г.

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

### **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» занимает 93 место по размеру капитала и 131 по активам среди 423 банков, действующих на территории Российской Федерации (по данным портала «Банки.ру»).

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

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

#### **Стратегическая цель Банка**

Бизнес-модель 2020 года скорректирована по сравнению с первоначальной моделью, отраженной в Стратегии развития АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» 2018-2020 г. В связи с реализацией регуляторного риска в 2019 году, который повлек за собой снижение объемов гарантийного бизнеса, уменьшение пассивной базы клиентов. Как следствие, замедлились темы роста розничного бизнеса.

При этом сохранены заявленные в Стратегии целевые значения по ключевым параметрам качества активов, обозначены более высокие целевые показатели по рентабельности продуктов и операционной эффективности.

В 2020 году продолжится переход от монопродуктовой к сегментной концепции, направленной на предоставление современного уровня банковских сервисов и обслуживания всем категориям клиентов.

В розничном бизнесе будет продолжено расширение продуктовой линейки и увеличение объема кросс-продаж дополнительных продуктов. Продолжится работа по снижению операционных расходов за счет развития бесплатных каналов привлечения клиентов и перехода на дистанционное обслуживание посредством активного продвижения интернет-банка и мобильного банка.

В корпоративном бизнесе будет продолжена работа по привлечению целевого сегмента клиентов (участники гос.заказа) и развитию комплексного обслуживания клиентов - юридических лиц за счет расширения предоставляемых банковских сервисов и повышению качества обслуживания.

В рамках решения задачи по переходу к процессной бизнес-модели будет продолжена работа по совершенствованию ключевых систем управления.

Продолжится развитие интегрированной системы риск-менеджмента с учетом требований Банка России и актуальных рыночных практик, направленной на поиск и удержание оптимального соотношения между риском и доходностью бизнеса.

Будет продолжена модернизация информационных систем, направленная на внедрение в практику работы Банка самых современных технологических решений. Уже реализованные проекты по переходу на единые платформы в направлении розничного бизнеса и МСБ позволили не только повысить производительность и качество работы, но и обеспечили возможность более быстрого внедрения новых продуктов и сервисов.

В 2020 году сохранится приоритет задачи по развитию человеческого капитала как ключевого актива Банка. Продолжится работа по формированию HR-бренда Банка, развитию корпоративной культуры, направленной на повышение эффективности, обеспечение высокого уровня HR-поддержки всех бизнес-процессов.

#### **3.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

I квартал 2020 года стал для российской экономики началом нового экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса на фоне сильного снижения цен на нефть в результате распада сделки с ОПЕК+. По данным Минэкономразвития, рост ВВП в I квартале 2020 г. составил 1,8%, а по итогам 2020 года ЦБ ожидает падения экономики на 4–6%.

В марте 2020 Банк России принял ряд мер, направленных на поддержание ликвидности банковского сектора, а также ввел серьезные послабления в учете проблемных кредитов и потерь от вложения собственных средств

банков в ценные бумаги. Таким образом, негативные тенденции в экономике не оказали влияния на финансовые показатели деятельности банков за 1 квартал 2020 года в значительном объеме.

Согласно данным Банка России, за 1-й квартал 2020 года активы банков выросли на 8,8% и составили 96,6 трлн. рублей. На положительную динамику оказали влияние как поддержка ликвидности банковского сектора со стороны монетарных властей, так и валютная переоценка. Более 70% активов банковского сектора приходится на долю 11 системно значимых банков (с их дочерними кредитными организациями). В топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством, а в некоторых секторах рынка госбанки занимают монопольное положение.

По итогам 1 квартала объем кредитов физлицам вырос на 3,7% и составил 18,3 трлн. рублей. При этом, наибольшее увеличение произошло в последнюю неделю марта, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. Доля просроченных кредитов физлицам составила на конец рассматриваемого периода 4,5%. Объем кредитов предприятиям вырос на рекордные 7,8% и составил 35,2 трлн. рублей (для сравнения – за 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%). Пик выдач пришелся на последнюю неделю марта, что связано с необходимостью компенсировать сокращение денежных потоков компаний из-за введения карантина. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец рассматриваемого периода 6,8%.

Объем вкладов населения вырос за 1-й квартал 2020 года на 2% до 23,3 трлн. рублей, остатки на текущих счетах физлиц выросли на 6% до 8,1 трлн. рублей. Рост обусловлен капитализацией начисленных банками процентов по вкладам, а также валютной переоценкой. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 1-й квартал 2020 года вырос на 11,3% до 31,3 трлн. рублей, что в том числе также связано с валютной переоценкой. В течение рассматриваемого периода средняя максимальная ставка топ-10 российских банков по депозитам физлиц в рублях снизилась с 5,9% до 5,4% годовых.

Ликвидность банковского сектора за 1 квартал значительно снизилась. Так, структурный профицит рублевой ликвидности в марте сократился на 1,5 трлн. руб. до 2,3 трлн. руб. Это обусловлено в первую очередь ростом эмиссии наличных денег вследствие повышенного спроса со стороны населения. При этом, избыток дешевой ликвидности имеют госбанки, крупные частные банки и «дочки» иностранных банков. Одновременно, небольшие частные банки вынуждены держать повышенный запас ликвидности, чтобы пережить возможный отток вкладов. Кроме того, по данным ЦБ РФ, дисбаланс активов и пассивов банков по срочности будет увеличиваться – происходит рост долгосрочных кредитов при высокой доле депозитов сроком до 1 года. Этот дисбаланс будет усиливаться в результате предоставления компаниям и физлицам кредитных каникул. Для компенсации негативного эффекта ЦБ РФ ввел долгосрочные операции рефинансирования банков на срок 1 год под залог рыночных активов.

В 1 квартале 2020 Банк России опустил ключевую ставку до исторически низкого уровня в 5,5% годовых и во 2 квартале считает возможным снижение до 4,5% годовых. Это создает совершенно новые условия работы для банков. Сокращение процентных доходов значительно снизит размер прибыли и удлинит во времени процесс списания проблемных кредитов. Вместе с тем, ЦБ РФ, ожидая рост просроченных кредитов, временно разрешил банкам не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть заемщиков смогут вернуться к нормальному обслуживанию долга. Согласно базовому сценарию Банка России, негативные эффекты кризиса будут сконцентрированы во II квартале, а во второй половине года российская экономика будет возвращаться к обычному режиму функционирования.

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

По состоянию на 01.04.2020 активы Банка составили 22,4 млрд. руб., сократившись с начала года на 1,8 млрд. руб. По объему активов Банк на 01.04.2020 занимает 131 место (по данным портала Banki.ru).

Большую часть активов Банка – 67% составляет чистая ссудная задолженность, объем которой за квартал сократился на 2,1 млрд. руб. с 17 млрд. руб. на 01.01.2020 до 14,9 млрд. руб. на 01.04.2020. Уменьшение кредитного портфеля связано с продажей части кредитов розничного бизнеса на 1,3 млрд. руб., а также погашением кредитов корпоративных клиентов.

Высоколиквидные активы на 01.04.2020 составили 1,2 млрд. руб., увеличившись с начала года на 0,5 млрд. руб. Объем вложений Банка в ценные бумаги за отчетный период не изменился, оставшись на уровне 0,6 млрд. руб.

Объем портфеля выданных банковских гарантий за 1 квартал 2020 снизился на 18,7 млрд. руб. и по состоянию на 01.04.2020 составил 16,1 млрд. руб. В структуре портфеля 56% (8,9 млрд. руб.) составляют гарантии, выданные участникам государственных заказов в рамках 44-ФЗ (из них предприятиям малого и среднего бизнеса – 4,2 млрд. руб.).

Объем обязательств Банка остался на уровне начала года – 15,8 млн. руб. (за квартал увеличение составило 0,1 млрд. руб.) Одновременно, средства юридических лиц уменьшились в два раза с 1,8 млрд. руб. до 0,9 млрд. руб., средства физических лиц остались в размере 8,8 млрд. руб.

За 1 квартал 2020 года Банком получен отрицательный совокупный финансовый результат в размере 1,9 млрд. руб., на что оказало значительное влияние формирование резервов.

За отчетный период сформировано резервов на сумму 2 058,3 млн. руб., в том числе: по ссудной и приравненной к ней задолженности создано резервов в размере 836,3 млн. руб. (из них 165,7 млн. руб. приходится на розничный бизнес), по предоставленным гарантиям – 235,7 млн. руб., по оценочным обязательствам некредитного характера и прочим потерям – 986,3 млн. руб.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 составляют 8,6 млрд. руб., сократившись с начала года на 1,4 млрд. руб. Снижение капитала обусловлено формированием резервов. Величины базового и основного капитала на 01.04.2020 равны 4,8 млрд. руб. По объему капитала Банк на 01.04.2020 занимает 93 место (по данным портала Banki.ru).

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде имели положительную динамику. Норматив Н1.0 по состоянию на 01.04.2020 составил 19,157%, увеличившись по сравнению с началом года на 3 п.п. (на 01.01.2020 - 16,112%), норматив достаточности базового капитала Н1.1 увеличился на 0,9 п.п. и составил 10,927% (на 01.01.2020 - 9,991%), норматив достаточности основного капитала Н1.2 - 10,927% (на 01.01.2020 - 9,991%).

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год, которая основывается на принципах, установленных:

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – 402-ФЗ);
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Положением Банка России от 04 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П);
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П);
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П);
- Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П);
- Положением Банка России от 02 октября 2017 г. № 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 604-П);
- Положением Банка России от 02 октября 2017 г. № 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 605-П);
- Положением Банка России от 02 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение 606-П);
- Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и др.;
- Положением Правительства Российской Федерации «О признании Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» от 25.12.2011 №107;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У);
- Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У);
- Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 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» (далее – Указание № 4482-У).

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

При этом предполагается следующее:

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

Учетная политика Банка обеспечивает соблюдение требований:

1. Преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
2. Полноты – полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;



3. Своевременности – своевременное отражение фактов хозяйственной, уставной и иной жизни в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
4. Осмотрительности – большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
5. Приоритета содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной и иной жизни, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требования приоритета содержания над формой);
6. Непротиворечивости – тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое календарное число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
7. Рациональности – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной жизни Банка;
8. Открытости – отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными для информированных пользователей и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

В Банке используется хранение документов, в том числе, и в электронном виде в файлах, размещенных на отчуждаемых носителях информации, с исключением возможности изменения или утраты ранее записанной на них информации до истечения установленного срока хранения, отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Переход на электронное хранение осуществляется на поэтапной основе. Вопросы такого хранения регламентируются Указанием Банка России от 25 ноября 2009г. № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» и соответствующими внутрибанковскими документами.

### ***Признание доходов и расходов***

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

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

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

### ***Денежные средства***

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

### ***Операции с памяtnыми монетами***

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

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

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

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

### ***Отражение активов и обязательств***

В дату первоначального признания все финансовые активы и обязательства отражаются Банком на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости. Отражение справедливой стоимости активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета осуществляется Банком в соответствии с нормативными документами Банка России.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- 1 уровень – ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости финансового инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);
- 2 уровень – исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении аналогичного (но не неидентичного) актива или обязательства, в том числе удерживаемого другой стороной в качестве актива.
- 3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы учитываются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости линейным методом или методом эффективной процентной ставки, по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые обязательства подлежат учету по амортизированной стоимости линейным методом или методом эффективной процентной ставки либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет финансовых активов и обязательств осуществляется исходя из:
  - бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом;
  - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

Комиссионные доходы и расходы, вознаграждения, затраты по сделке, а также все прочие доходы и прочие расходы по сделке являются неотъемлемой частью ЭПС при исполнении всех нижеприведенных критериев:

- получение или оплата Банком данных платежей предусмотрено условиями договора, и они являются обязательными к получению или оплате вне зависимости от действий стороны по договору или от определенных событий в будущем, и
- платежи относятся непосредственно к финансовому активу или финансовому обязательству.

Если комиссионные расходы и затраты по сделке, понесенные Банком в связи с заключением сделки, подлежат возмещению Банку контрагентом по сделке, то подобные комиссионные расходы и затраты по сделке не включаются в расчёт ЭПС.

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

### **Ссудная задолженность**

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, все финансовые активы, которые не соответствуют критерию «критерии SPPI», классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Формирование резервов**

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

Помимо резервов на возможные потери Банк рассчитывает и формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с «Методикой расчёта ожидаемых кредитных убытков согласно принципам Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) № 9 «Финансовые инструменты». Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. Банк рассчитывает и формирует также резервы в отношении договоров банковской гарантии в соответствии с требованиями МСФО (IAS) № 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

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

### **Вложения в ценные бумаги**

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

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

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

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

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

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

## **Операции с Банком России**

Отражение сумм внутридневных кредитов, предоставляемых в рамках установленного генеральным кредитным договором с Банком России лимита кредитования, на балансовых счетах Банка не производится. Ценные бумаги и активы, переданные в обеспечение полученных кредитов Банка России, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости по факту получения кредита на основании Извещения от Банка России. Сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости.

## **Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров. При совместной форме собственности балансовый счет для открытия банковского счета юридическому лицу определяется на основании профессионального суждения юридического управления Банка. При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца (если иное не предусмотрено условиями договора). В аналогичном порядке начисляются проценты, в случае если технологическими особенностями применяемого программного продукта предусмотрено начисление процентов в конце месяца последним рабочим днем.

## **Выпущенные долговые обязательства**

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

## **Учет операций по осуществлению расчетов, совершению переводов**

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

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств, по каким-либо причинам не исполненным Банком или другой стороной по договору в установленный условиями договора срок, учтенных на счетах N 47407 и (или) N 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности, отражаемых на счетах Раздела 3 плана счетов.

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

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

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

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

## **Учет выданных гарантий**

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

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

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

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

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

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

### ***Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств***

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

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

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

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

### ***Отражение условных обязательств некредитного характера***

Объектом бухгалтерского учета являются условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ), к которым относятся обязательства, в отношении величины либо исполнения/наступления которых существует неопределенность, но вероятность исполнения/наступления которых менее 50% или если величина сумм условных обязательств некредитного характера превышает 0.5% от размера собственных средств (капитала) Банка, определяемого на 31 декабря предыдущего календарного года.

При отнесении возможного или существующего обязательства к УОНХ, подлежащему отражению в бухгалтерском учете, должны одновременно соблюдаться следующие критерии:

- обязательство Банка вытекает из прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, при этом существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые не полностью находятся под контролем Банка;
- обязательство может потребовать оттока ресурсов Банка, но вероятно не потребует (вероятность наступления обязанности менее 50%), при этом сумма обязательства существенна; либо вероятность наступления обязанности (оттока ресурсов) более 50%, но произвести надежную расчетную оценку суммы оттока не представляется возможным.

### ***Дебиторская задолженность***

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

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

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

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

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

### ***Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы***

Основным средством Банк признает объект стоимостью 100 000 рублей (с учетом НДС) и выше, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение срока полезного использования более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Запасы подлежат такой оценке не позднее последнего рабочего дня месяца постановки на баланс, а также на конец отчетного года

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;  
по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### **Недвижимость, временно неиспользованная в основной деятельности**

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

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

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

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

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

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

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства кредитной организации в отношении указанных объектов либо отражаются на балансовом счете N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено", если их назначение Банком не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

### **Аренда**

С 01 января 2020 Банк применяет определение аренды и указания МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении договоров аренды, заключенных Банком по состоянию на 01 января 2020 года. Ведение бухгалтерского учета аренды осуществляется Банком в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2020 года Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Активы в форме права пользования (далее – АФПП), относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк вправе применить модель учета по переоцененной стоимости в отношении активов в форме права пользования, относящихся к классу основных средств, в отношении которых в соответствии с Учетной политикой предусмотрен учет по переоцененной стоимости. В таком случае, учет по переоцененной стоимости применяется в отношении всех активов в форме права пользования, относящихся к соответствующему классу основных средств.

АФПП, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Одновременно с признанием АФПП Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи в общем случае дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, кроме тех случаев, когда фактическая ставка, заложенная в договоре аренды, может быть легко определена. При определении ставки привлечения дополнительных заемных средств Банк использует ставки, сопоставимые по сроку, сумме, валюте, иным параметрам, которые могут влиять на величину ставки.

Банк применяет упрощение практического характера в отношении договоров, признанных краткосрочной (на срок менее 12 месяцев) арендой или арендой, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (300 000 руб.) В случае, если Банк применяет к договору аренды упрощение практического характера арендные платежи распределяются на расходы в соответствии с условиями их начисления, предусмотренными соответствующим договором аренды, с учетом требований Положения № 446-П.

Аренда в рамках договоров, по которым Банк является арендодателем, классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда в рамках договоров, по которым Банк является арендодателем, классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются Банком и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, Банком по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

### ***Налоги и сборы***

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

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

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

### ***Учет финансового результата***

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

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

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

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

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

### ***Информация об изменениях Учетной Политики на 2020 год:***

Основные изменения в учетную политику на 2020 год обусловлены вступлением в силу с 01 января 2020г.:

- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».
- Указания Банка России от 22.05.2019г. № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 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».

- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения.

Указанные нормативные документы направлены на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Учетная политика на 2020 год дополнена Методикой классификации, оценки и признания договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором.

Для краткосрочной аренды (на срок менее 12 месяцев) и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк в 2020 году продолжает признавать арендные платежи в качестве расхода с течением срока аренды. Актив признается активом с низкой базовой стоимостью, если его стоимость не превышает 300 000 руб. По договорам, в рамках которых Банк выступает арендодателем на начало 2020 года, изменений в учете не произошло.

Кроме указанных выше изменений, в Учетной политике на 2020 год:

- установлен критерий существенности для определения минимального объекта учета основных средств в размере 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (на 2019 г. указанный критерий был установлен в размере 10 000,00 руб);
- установлены критерии последующей оценки запасов (по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи).

#### **4.2. Информация о базовой и разводненной прибыли**

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

#### **4.1. Раскрытие отдельных примечаний к Промежуточной отчетности**

Информация о несущественных изменениях данных, содержащихся в Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 г. и Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. не раскрывается в данной Пояснительной информации по следующим статьям:

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости;
- Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности);
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации;
- Требования по текущему налогу на прибыль;
- Отложенный налоговый актив;
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации;
- Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- Выпущенные долговые ценные бумаги;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Обязательства по текущему налогу на прибыль;
- Отложенные налоговые обязательства;
- Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон;
- Операции со связанными сторонами.

При подготовке Пояснительной информации за 1 квартал 2020 г. использовался принцип существенности изменения данных, закрепленный во внутреннем нормативном документе Банка. По изменению структуры активов – более чем на 25%, в отношении прочих показателей – более чем на 20%.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 5.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Наличные денежные средства	290 605	166 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	680 204	357 538
За вычетом обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-96 777	-105 756
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	261 715	258 671
Активы, по которым существует риск потерь	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 135 747</b>	<b>676 710</b>

На 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г. обязательные резервы в Центральном банке РФ, составили 96 777 тыс. рублей и 105 756 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать в Банке России обязательные резервные требования на постоянной основе.

Средства в кредитных организациях размещены следующим образом:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентов	51 548	75 833
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентов	175 651	142 020
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	20 000	20 000
Средства на торговых банковских счетах	2	2
Средства в клиринговых организациях	14 514	20 817
За вычетом резервов под обесценение	0	-1
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>261 715</b>	<b>258 671</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют раскрывается в Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

### 5.2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 апреля 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	255 676	109 846
Резервы на возможные потери	-210	-210
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>255 466</b>	<b>109 636</b>

Движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 апреля 2019 года
На 1 января	109 636	2 100
Поступления	155 337	0
Выбытия	0	0
Переоценка имущества	-9 507	0
Резервы на возможные потери	0	-210
<b>На 31 марта</b>	<b>255 466</b>	<b>1 890</b>

Поступления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 1 квартале 2020 г. состоит из объектов, полученных по договорам об отступном на сумму 155 337 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: поступлений не было).

### 5.3. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные комиссии	204 605	189 643
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	40 268	71 823
Начисленные, но не взысканные с заемщиков госпошлины	14 632	11 746
Начисленные штрафы, пени, неустойки	13 888	12 667
Требования по операциям с банковскими картами	1 839	0
Требования по сделкам спот	0	2 634
Требования по прочим операциям	212	433
<b>Итого по прочим финансовым активам</b>	<b>275 444</b>	<b>288 946</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	58 508	58 989
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	1 067	943
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	0	16
Прочие нефинансовые активы	2 271	2 437
<b>Итого по прочим нефинансовым активам</b>	<b>61 846</b>	<b>62 385</b>
Резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-212 228	-205 318
<b>Итого прочие активы</b>	<b>125 062</b>	<b>146 013</b>

### 5.4. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	494 933	515 237
Корреспондентские счета других банков	18	18
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>494 951</b>	<b>515 255</b>

### 5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Срочные депозиты	8 464 823	8 576 661
Депозиты до востребования	1 212 945	2 038 876
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 677 768</b>	<b>10 615 537</b>

### 5.6. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	307 709	0
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждений персоналу	39 254	42 916
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	23 586	8 234
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	13 638	13 495
Обязательства по операциям с банковскими картами	7 466	11 205
Сумма процентных расходов	0	0
Прочие финансовые обязательства	35 866	4 228
<b>Итого по прочим финансовым обязательствам</b>	<b>427 519</b>	<b>80 078</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	147 244	230 791
Резервы по обязательствам некредитного характера	928 674	60 712
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 023	111 072

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Расходы по текущим налогам	4 086	12 154
Прочие нефинансовые обязательства	2	3 499
<b>Итого по прочим нефинансовым обязательствам</b>	<b>1 100 029</b>	<b>418 228</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 527 548</b>	<b>498 306</b>

### 5.7. Источники собственных средств

По состоянию на 01 апреля 2020 г., как и на 01 января 2020 г. уставный капитал Банка сформирован из 59 926 обыкновенных акций стоимостью 10 000 рублей каждая и 500 привилегированных акций типа «А» стоимостью 100 000 рублей каждая.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял дополнительных эмиссий акций. По состоянию на 01 апреля 2020 г. у Банка отсутствуют выпущенные и неоплаченные акции.

Уставом Банка определено количество акций:

количество объявленных акций: обыкновенные - 50 074 шт., привилегированные типа «А» - 2 000 шт.

количество размещенных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.

количество оплаченных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.

количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: обыкновенные акции - 18 750 шт.

номинальная стоимость акций каждой категории (типа): обыкновенные – 10 000 рублей, привилегированные типа «А» – 100 000 рублей.

количество акций каждой категории (типа): обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

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

24.06.2019 Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным бездокументарным акциям в размере 10 000 рублей на акцию. В 2019 году 5 000 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров, держателей привилегированных именных бездокументарных акций типа «А» (в 2018 году – 5 000 тыс. рублей). По обыкновенным именованным бездокументарным акциям АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» дивиденды не выплачивались.

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

### 5.8. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 164 158	9 069 116
ПФИ и прочие срочные сделки	2 212 545	1 822 446
Условные обязательства кредитного характера	130 141	131 853
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>12 506 844</b>	<b>11 023 415</b>
Выданные Банком гарантии и поручительства	16 046 414	34 770 497
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>28 553 258</b>	<b>45 793 912</b>

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Условные обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска,

чем краткосрочные обязательства. Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

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

## 5.9. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 01 апреля 2020 г. финансовые инструменты, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо аналогичного соглашения отсутствовали.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	За 3 месяца 2020 г.	За 3 месяца 2019 г.
Проценты полученные	473 974	841 054
Проценты уплаченные	201 559	262 148
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	494 222	-303 907
Комиссионные доходы	226 666	179 832
Комиссионные расходы	46 089	24 691
Прочие операционные доходы	49 876	119 363
Операционные расходы	382 671	423 514
Расход (возмещение) по налогам	4 515	34 339
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный период</b>	<b>-1 909 519</b>	<b>350 327</b>

За 1 квартал 2020 года Банком получен отрицательный совокупный финансовый результат в размере 1,9 млрд. руб., на что оказало значительное влияние формирование резервов.

Чистый процентный доход, полученный Банком за отчетный период в размере 272,4 млн. руб., ниже показателя прошлого года на 47% (за 1 квартал 2019 – 579 млн. руб.). Совокупные процентные доходы, составившие за 1 квартал 2020 года 474 млн. руб., ниже показателя за 1 квартал 2019 года (841 млн. руб.) на 43,6% в результате снижения доходов от кредитования корпоративных клиентов в связи с сокращением объема портфеля. Совокупные процентные расходы уменьшились по сравнению с прошлым годом на 23% (с 262 млн. руб. за 1 квартал 2019 до 201,6 млн. руб. за 1 квартал 2020) за счет снижения процентных ставок по вкладам.

Чистые комиссионные доходы, составившие по итогам 1 квартала 2020 года 180,6 млн. рублей, на 16% выше показателя за аналогичный период 2019 года за счет доходов по гарантиям корпоративного бизнеса. В структуре комиссионных доходов, полученных в отчетном периоде в размере 226,7 млн. рублей, 79% (179,4 млн. руб.) составляет комиссионное вознаграждение по гарантийным операциям и 21% (47,3 млн. руб.) – доходы по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям клиентов. Комиссионные расходы за отчетный период составили 46 млн. руб.

Операционные расходы Банка за 1 квартал 2020 года, составившие 382,7 млн. руб., сократились на 9,6% по сравнению с аналогичным показателем за 1 квартал 2019 года (423,5 млн. руб.).

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

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

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

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена следующим образом:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
<b>01 января 2019 года</b>	<b>205</b>	<b>3 913 929</b>
Списано за счет резерва	0	-296 787
Реализация актива	0	-255 536
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	-115	860 364
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-45	-2 102 507
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>45</b>	<b>2 119 463</b>
<b>01 января 2020 года</b>	<b>1</b>	<b>3 007 280</b>
Списано за счет резерва	0	-39 215
Реализация актива	0	-37 582
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	19	1 125 266
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-20	91 227
<b>31 марта 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>4 146 976</b>

  

	Вложения в ценные бумаги	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы
<b>01 января 2019 года</b>	<b>1 044</b>	<b>1 055 421</b>	<b>84 873</b>
Списано за счет резерва	0	0	-13 653
Реализация актива	0	0	-5
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	-2162	-33 892	416 381
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 555	-1 021 529	6 458
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>1 437</b>	<b>0</b>	<b>494 054</b>
<b>01 января 2020 года</b>	<b>2 078</b>	<b>0</b>	<b>205 528</b>
Списано за счет резерва	0	0	-429
Реализация актива	0	0	-59
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	3 949	0	139 814
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-4 805	0	-132 416
<b>31 марта 2020 года</b>	<b>1 222</b>	<b>0</b>	<b>212 438</b>

  

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
<b>01 января 2019 года</b>	<b>572 192</b>	<b>0</b>
Списано за счет резерва	0	0
Реализация актива	0	0
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	-231 104	26 937
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-301 001	0
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>40 087</b>	<b>26 937</b>
<b>01 января 2020 года</b>	<b>87 212</b>	<b>60 712</b>
Списано за счет резерва	0	0
Реализация актива	0	0
Восстановление/формирование резервов на возможные потери по РСБУ	55 501	867 962
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-76 329	0
<b>31 марта 2020 года</b>	<b>66 384</b>	<b>928 674</b>

### 6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	494 222	-303 907
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-461 607	84 802
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>32 615</b>	<b>-219 105</b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

Информация по структуре собственных средств (капитала) Банка и о показателях достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается в ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ

Информация о финансовом рычаге раскрывается в ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА.

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет ограничений в использовании денежных средств.

У Банка отсутствуют:

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

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

В течение первого квартала 2020 года Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил сделки по уступке прав требований, возникших из кредитных договоров третьим лицам.

Общая сумма уступаемых прав требований к физическим лицам в рублевом эквиваленте – 1 212 119.87 тыс. рублей (в том числе безнадежные к взысканию ссуды физических лиц, ранее списанные с баланса Банка в размере 80 821.4 тыс. руб.), цена продажи – 1 076 196.06 тыс. рублей, финансовый результат от сделок с учетом восстановленного резерва – убыток 19 498.85 тыс. рублей

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

Руководство Банка приняло решение не публиковать в открытой печати Пояснительную информацию к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, размещена 21.05.2020 на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://ipbank.ru/reports/>.

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

Председатель Правления

В.В. Зипухо

Главный бухгалтер

Н.С. Холмская

21 мая 2020 г.

м.п.

