

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчётности

Акционерного общества «ИШБАНК»

за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019
года

Содержание

Содержание.....	1
1. Общая информация	2
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка	2
1.2. Информация о банковской группе	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	7
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	7
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	7
3.3. Изменения в Учётной политике на отчётный год	8
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	8
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
4.3. Чистая ссудная задолженность	10
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13
4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14
4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.9. Прочие активы	17
4.10. Средства кредитных организаций	17
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.12. Выпущенные долговые обязательства	19
4.13. Прочие обязательства	20
4.14. Уставный капитал Банка	21
5. Условные обязательства	22
5.1. Страхование	22
5.2. Незавершенные судебные разбирательства	22
5.3. Условные налоговые обязательства	23
5.4. Условные обязательства кредитного характера	23
5.5. Операционная аренда	24
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	25
6.1. Процентные доходы и расходы	25
6.2. Комиссионные доходы и расходы	25
6.3. Операционные расходы	26
6.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	26
6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	27
6.6. Налоги	27
6.7. Выбытие (реализация) имущества	28
7. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале	29
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	29
9. Информация о целях и политике управления рисками	30
9.1. Распределение кредитного риска	30
10. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9	36
11. Информация об управлении капиталом	38
12. Справедливая стоимость	41
13. Операции со связанными сторонами	47
13.1. Операции с ключевым управленческим персоналом	48
13.2. Операции с прочими связанными сторонами	48

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «ИШБАНК» (далее – «Банк») за 1 полугодие 2019 года, и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Данная квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет опубликована в сети «Интернет» по адресу www.isbank.com.ru в разделе «Инвесторам» подраздел «Бухгалтерская отчетность».

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ИШБАНК».

Сокращённое наименование: АО «ИШБАНК».

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 117420, Россия, город Москва, улица Намёткина, дом 13Д.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525624.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706195570.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 232-12-34 (тел.), (495) 232-28-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@isbank.com.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.isbank.com.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739066354.

Банк находится на расчетно-кассовом обслуживании в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва.

Акционерное общество «ИШБАНК», прежнее наименование — Акционерный Коммерческий Банк «СОФИЯ» (закрытое акционерное общество), было создано 15 декабря 1998 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате преобразования Коммерческого Банка «СОФИЯ» (товарищество с ограниченной ответственностью), учрежденного собранием учредителей 6 октября 1993 года. В соответствии с решением единственного акционера Банка от 25 июля 2011 года № 3 произведена смена наименования Банка с АКБ «София» (ЗАО) на ЗАО «ИШБАНК». Изменения в Устав согласованы с Банком России 25 августа 2011 года. В течение 2015 года, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, наименование ЗАО «ИШБАНК» было изменено на Акционерное общество «ИШБАНК» (АО «ИШБАНК»).

По состоянию на 1 июля 2019 года сеть подразделений Банка представлена офисом «Центральный», расположенном в г. Москве и двумя региональными кредитно-кассовыми офисами: Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербург-Центральный» (г. Санкт-Петербург) и Кредитно-кассовый офис «Казанский» (г. Казань). Изменений в количестве структурных подразделений Банка за период с начала года не было.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ. Полный перечень участников банковской группы приведен на сайте www.isbank.com.tr в разделе About Us > Who We Are > Our Subsidiaries.

Консолидированная финансовая отчётность банковской группы опубликована на сайте банковской группы TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ в сети интернет по адресу:

<http://www.isbank.com.tr/EN/about-isbank/investor-relations/publications-and-results/financial-statements/Pages/financial-statements.aspx>.

Состав основных участников банковской группы опубликован на сайте банковской группы TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ в сети интернет по адресу:

<https://www.isbank.com.tr/EN/about-isbank/investor-relations/corporate-overview/participations/Pages/participations.aspx>

Ниже представлена информация об акционере Банка:

Акционер	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля участия (%)	Доля участия (%)
А.О. "Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети"	100,00	100,00
Всего	100,00	100,00

Информация о бенефициарных владельцах А.О. "Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети" раскрыта Банком на сайте в сети интернет в разделе О Банке > ИШБАНК в России > Раскрытие информации. Бенефициарные владельцы Банка по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо оказывают существенное влияние на принятие им решений.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Ассоциации Русских и Турецких Предпринимателей, Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International», Косвенным участником НСПК (платежная система "МИР"), членом Сообщества Международных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), участником торгов на Фондовом и Валютном рынке Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММББ-РТС», членом Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО «НАУФОР»), дилером на рынке государственных облигаций, участником международных систем денежных переводов «Western Union».

В январе 2019 года Банк стал участником платежной системы «Contact», а марте вступил в систему денежных переводов «Золотая Корона».

Банк осуществлял свою деятельность в отчетном периоде на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России от 21 августа 2015 года № 2867 на осуществление банковских операций;
- Лицензия Банка России от 21 августа 2015 года № 2867 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 ноября 2000 года № 045-03055-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России;
- Лицензии Федеральной службы безопасности Российской Федерации ЛСЗ от 8 декабря 2014 года № 0013239, рег. № 13966Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Начиная с 15 сентября 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» Банком заключены договоры об оказании информационных услуг с АО «Национальное бюро кредитных историй», ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро», ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Банком России.

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка увеличились на 1 388 831 тыс. руб. (на 9,3%) по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка.

Основную долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, на которую приходится 71,9%, что на 10 п.п. больше, чем на начало года. В абсолютном значении ее величина увеличилась на 2 491 005 тыс. руб. Рост чистой ссудной задолженности обусловлен как расширением кредитного портфеля, предоставленного юридическим лицам – резидентам, так и приобретением прав требования по синдицированным кредитам.

Доля вложений в ценные бумаги снизилась на 7,7 п.п., с 24,8% до 17,1%, что в абсолютном выражении составило 923 825 тыс. руб. Снижение портфеля ценных бумаг произошло за счет реализации облигаций, классифицированных в торговый портфель, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На денежные средства и их эквиваленты приходится 5% в структуре активов Банка, их доля не изменилась по сравнению с величиной, сложившейся 1 января 2019 года. В абсолютном значении снижение по статье составило 55 192 тыс. руб. Объем размещаемых денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Банк определяет исходя из необходимости поддержания сбалансированности активов и пассивов, размера сумм, валюты и сроков востребования и погашения. Поэтому величина денежных средств и их эквивалентов достаточно стабильна и не имеет существенных отклонений с начала года.

Величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, включая долгосрочные активы, предназначенные для продажи, с начала года снизилась на 191 624 тыс. руб. за счет реализации в текущем году недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. На отчетную дату величина данного вида активов составляет 583 165 тыс. руб., на которую приходится 3,5% от активов Банка.

Доля прочих активов, включая отложенный налоговый актив и требования по текущему налогу на прибыль, составила 1,9%. В абсолютном значении их величина составила 320 539 тыс. руб., изменившись незначительно по сравнению с началом года.

По состоянию на 1 июля 2019 года обязательства Банка увеличились на 1 052 890 тыс. руб. или на 9,5% по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Увеличение связано, в основном, с ростом объема средств, привлеченных от акционера Банка TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ. Соответствующим образом изменилась структура обязательств: доля средств кредитных организаций в обязательствах возросла с 42,0% до 44,9%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились с начала года на 308 909 тыс. руб., за счет роста денежных средств, находящихся на расчетных счетах юридических лиц. Денежные средства, привлеченные от физических лиц, снизились на 3%, с 1 913 048 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 1 852 055 тыс. руб. на 1 июля 2019 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года выпущенные долговые обязательства составили 97 066 тыс. руб., что меньше на 30% их объема по состоянию на начало года в сумме 139 330 тыс. руб. При этом их доля в структуре обязательств также снизилась, составив 0,8% на отчетную дату.

Доля прочих обязательств, включая резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, а также обязательств по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому обязательству составила 0,9% от обязательств Банка, в абсолютном значении их величина снизилась с 1 января 2019 года на 5 739 тыс. руб., преимущественно за счет уменьшения суммы отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 1 июля 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 8,7% по сравнению с 1 января 2019 года и составили 4 213 117 тыс. руб. (1 января 2019 – 3 877 176 тыс. руб.). Увеличение источников собственных средств с начала года на 335 941 тыс. руб. обусловлено положительной переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, прибылью, сформировавшейся по результатам работы в 1 полугодии текущего года, а также положительным влиянием применения Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»).

По мнению руководства, Банк располагает достаточным капиталом, чтобы устоять перед рисками, присущими характеру и масштабу его деятельности.

Анализ структуры доходов и расходов приведен в таблице далее:

	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года		Изме- нение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	
Доходы					
Процентные доходы, всего, в том числе:	584 269	66.9%	500 101	73.3%	16.8%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	441 076	50.5%	351 906	51.6%	25.3%
от вложений в ценные бумаги	101 805	11.7%	110 112	16.1%	(7.5%)
от размещения средств в кредитных организациях	41 388	4.7%	38 083	5.6%	8.7%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 607	26.0%	-	-	100.0%
Комиссионные доходы	31 082	3.5%	29 754	4.3%	4.5%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 992	1.9%	-	-	100.0%
Прочие операционные доходы	14 750	1.7%	1 814	0.3%	713.1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	-	-	150 412	22.1%	(100.0%)
Всего доходы	872 700	100.0%	682 081	100.0%	27.9%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	10 765		142 679		(92.5%)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	2 206		-		100.0%
Изменение резерва по прочим потерям	1 824		(17 630)		(110,3%)
Итого доходы	887 495		807 130		(62.4%)
Расходы					
Процентные расходы, всего, в том числе:	(316 290)	43.3%	(255 991)	40.6%	23.6%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	(126 726)	17.4%	(99 268)	15.7%	27.7%
- по привлеченным средствам клиентов, не	(189 130)	25.9%	(156 205)	24.8%	21.1%

являющимся кредитными организациями					
- по выпущенным долговым обязательствам	(434)	0.1%	(518)	0.1%	(16.2%)
Операционные расходы	(287 524)	39.4%	(277 579)	44.0%	3.6%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	(114 507)	15.7%	(2 634)	0.4%	4247.3%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(88 184)	14.0%	(100.0%)
Комиссионные расходы	(5 886)	0.8%	(6 299)	1.0%	(6.6%)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 814)	0.8%	-	-	100.0%
Итого расходы	(730 021)	100.0%	(630 687)	100.0%	15.8%
Прибыль (убыток) до налогообложения	157 474		176 443		

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее «Указание Банка России № 4927-У») и раскрыта в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом по Банку № 307 от 21 декабря 2018 года. Отсутствуют случаи применения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.3. Изменения в Учётной политике на отчётный год

Существенные изменения в Учётной политике Банка на 2019 связаны с отражением в бухгалтерском учете и отчетности финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9, в том числе, Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», изменениями, внесенными в Положение Банка России № 579-П и иными документами.

Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В своей Учётной политике на 2019 год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	114 011	123 146
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	455 791	328 466
Средства в кредитных организациях:	235 621	297 581
- <i>иных странах</i>	171 388	183 089
- <i>Российской Федерации</i>	64 233	114 492
Итого денежных средств и их эквивалентов	805 423	749 193
Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам	(629)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом сформированного резерва	804 794	749 193

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. Исключенные из данной статьи денежные средства, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, представляют собой средства, находящиеся в Фонде обязательных резервов и депонированные на специальных счетах в Банке России, и средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы «Western Union». Данные денежные средства не предназначены для финансирования текущих операций, их объем представлен следующими данными:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы	93 184	76 459
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Western Union»	5 785	6 168
Резерв на возможные потери	(26)	-

Средства в кредитных организациях представлены главным образом остатками на корреспондентских счетах.

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

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	513 403	257 309
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 403	257 309

Банк осуществляет операции по приобретению и реализации ценных бумаг с целью получения при их продаже прибыли за счет краткосрочных колебаний цен. В связи с намерением реализовать ценные бумаги в ближайшей перспективе, они классифицируются в портфель «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Облигации федерального займа Министерства финансов РФ представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2019 года они имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и процентные ставки от 7.95% до 8.8% (на 1 января 2019 года: с февраля 2019 года по январь 2025 года и процентные ставки от 7.5% до 8.25%).

Ценные бумаги по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств имеют рейтинг BBB.

По состоянию на 1 июля 2019 года торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, относятся к Государственному сектору (по типу эмитента) (на 1 января 2019 года – аналогично).

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, за 1 полугодие 2019 года составила прибыль в размере 25 916 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: прибыль 29 685 тыс. руб.).

Величина купонного дохода за 1 полугодие 2019 года представлена ниже:

	Дата погашения	1 полугодие 2019 года тыс. руб.
Облигации федерального займа	29.01.2025	16 390
Облигации федерального займа	07.10.2026	2 089
Облигации федерального займа	17.07.2024	960
Облигации федерального займа	06.12.2034	880
Купонные облигации Банка России	13.02.2019	808
Облигации федерального займа	20.07.2022	281

Облигации федерального займа	28.02.2024	205
Облигации федерального займа	03.02.2027	159
Облигации федерального займа	10.05.2034	157
Облигации федерального займа	19.01.2028	61
Облигации федерального займа	23.05.2029	57
Облигации федерального займа	27.02.2019	2
Итого		22 047

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не проводил сделок РЕПО с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток (на 1 января 2019 года – не было).

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты-всего, в т.ч.	11 095 095	8 925 183
- предоставленные крупному бизнесу	10 559 222	8 162 797
- предоставленные малому и среднему бизнесу	345 518	526 483
- потребительские кредиты физическим лицам	128 951	148 045
- жилищные кредиты, включая ипотечные, физическим лицам	57 474	83 415
- автокредиты физическим лицам	3 930	4 443
Межбанковские кредиты, в т.ч.	868 967	703 349
- предоставленные по сделкам РЕПО	509 024	-
Расчеты с биржей	180 498	155 660
Итого ссудная задолженность	12 144 560	9 784 192
Корректировки стоимости ссудной задолженности	(35 564)	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(382 654)	(548 855)
Итого чистая ссудная задолженность	11 726 342	9 235 337

Ссудная задолженность оценивается Банком по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 июля 2019 года в состав межбанковских кредитов входят сделки обратного РЕПО в сумме 509 024 тыс. руб. (1 января 2019 года: сделок не было), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 537 431 тыс. руб. Информация о сроках погашения и процентных ставках финансовых активов, полученных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена далее:

Вид ценной бумаги	Сумма тыс.руб.	Срок погашения		Ставка, %	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	537 431	01.07.2019	01.07.2019	7.25	7.45

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам - всего, в т.ч.	11 954 205	98.4	9 548 289	97.6

оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 776 018	31.2	3 061 986	31.3
обрабатывающие производства	3 491 181	28.7	2 964 524	30.3
строительство	2 807 989	23.1	2 366 223	24.2
кредитные организации	1 049 465	8.6	859 009	8.8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	815 024	6.7	285 257	2.9
прочие виды деятельности	11 122	0.1	8 534	0.1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 321	0.0	2 541	0.0
транспорт и связь	85	0.0	215	0.0
Кредиты физлицам	190 355	1.6	235 903	2.4
Итого ссудная задолженность	12 144 560	100.0	9 784 192	100
Корректировка стоимости ссудной задолженности	(35 564)		-	
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(382 654)		(548 855)	
Итого чистая ссудная задолженность	11 726 342		9 235 337	

По состоянию на 1 июля 2019 года большинство кредитов Банк предоставил организациям оптовой и розничной торговли и промышленным предприятиям (на 1 января 2019 года: аналогично).

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет 10 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (1 января 2019 года: 9 заемщиков), совокупный объем ссудной задолженности по счетам каждого из которых составляет более 10% от размера собственных средств Банка. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 8 090 095 тыс. рублей (1 января 2019 года: 8 430 180 тыс. рублей).

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

Информация о сделках по уступке прав требований

С начала года Банк осуществляет сделки по приобретению прав требований по синдицированным кредитам, предоставленным как кредитным организациям, так и юридическим лицам. Операции по приобретению прав требований по кредитам, проводимые Банком в 2019 году, представлены в следующей таблице:

тыс. руб.	Права требования к кредитным организациям	Права требования к юридическим лицам	Итого
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	-	312 618	312 618
Приобретение	360 412	534 973	895 385
Погашение	-	(25 965)	(25 965)
Изменение стоимости (переоценка)	(3 404)	(26 970)	(30 374)
Остаток на 1 июля 2019 года	357 008	794 656	1 151 664
Убытки от обесценения			
Остаток на 1 января 2019 года	-	(65 650)	(65 650)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	-	57 819	57 819
Корректировки до оценочного резерва	(1 029)	1 489	460

Списания	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	(1 029)	(6 342)	(7 371)
Чистая стоимость прав требований	355 979	788 314	1 144 293

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приобретенные по данным сделкам требования включаются в IV группу активов.

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
- Корпоративные еврооблигации	1 116 372	1 223 710
- Акция СВИФТ	-	39
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
- Корпоративные еврооблигации	527 224	1 226 483
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 643 596	2 450 232

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными международными кредитными организациями и российскими компаниями, номинальными эмитентами ценных бумаг у которых выступают их дочерние специализированные финансовые компании (SPV). Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, свободно обращаются на международном рынке.

По состоянию на 1 июля 2019 года указанные финансовые активы имеют сроки погашения с октября 2019 года по июнь 2023 года и процентные ставки от 4.50% до 6.625% (1 января 2019 года: с июня 2019 года по июнь 2023 года и от 4.10% до 6.625% соответственно).

Анализ ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в следующей таблице:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные еврооблигации		
с рейтингом от BBB- до BBB+	428 112	26 781
с рейтингом от BB- до BB+	401 844	406 611
с рейтингом ниже от B- до B	286 416	790 317
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
с рейтингом от BB- до BB+	527 224	1 226 484
	1 643 596	2 450 193
Акция СВИФТ - без рейтинга	-	39
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 643 596	2 450 232

Данные таблицы основываются на рейтинге, присвоенном рейтинговым агентством Fitch Ratings, в случае его отсутствия у эмитента облигации используется рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами Standard and Poor's или Moody's.

В разбивке по секторам чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации		
Финансовый сектор	688 261	1 196 928
Промышленный сектор	428 111	26 781
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
Финансовый сектор	527 224	
Промышленный сектор	-	978 527
Транспортный сектор	-	247 957
	1 643 596	2 450 193
Телекоммуникационная компания	-	39
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 643 596	2 450 232

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

В 1 полугодии 2019 года Банк получил прибыль от вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета валютной переоценки в сумме 84 123 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 41 379 тыс. руб.).

На 1 июля 2019 года Банк привлекал денежные средства под залог ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам РЕПО. Информация о сроках обращения и процентных ставках ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена далее:

Вид ценной бумаги	Сумма (тыс. руб.)		Срок погашения	Ставка, %
	Ценных бумаг, переданных в обеспечение	Полученных обязательств		
Корпоративные еврооблигации	527 224	423 204	23 мая 2023 года	8.20

Денежные средства, полученные по договорам РЕПО, отражались в качестве финансового обязательства и входили в состав прочих привлеченных средств, полученных от кредитных организаций.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

1 июля 2019 года 1 января 2019 года

	тыс. руб.	тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
- Облигации федерального займа	-	476 859
- Корпоративные еврооблигации	633 273	-
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
- Корпоративные еврооблигации	-	526 014
- Облигации федерального займа	-	-
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	633 273	1 002 873
Корректировка стоимости вложений в ценные бумаги	(767)	-
Резерв на возможные потери	(2 916)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	629 590	1 002 873

С января 2019 года Банк реклассифицировал ценные бумаги, находящиеся по состоянию на 1 января 2019 года в портфеле «удерживаемые до погашения», переведя их в портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года, входят корпоративные еврооблигации, выпущенные крупной международной кредитной организацией с номиналом в долларах США. Данные ценные бумаги ранее входили в портфель для продажи, и с января 2019 года были переведены Банком в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Корпоративные еврооблигации относятся к финансовому сектору, со сроком погашения в феврале 2021 года и процентную ставку 4,75% по состоянию на 1 июля 2019 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств В+. В соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П) они классифицированы Банком в I категорию качества и не требуют формирования резервов на возможные потери.

За 1 полугодие 2019 года Банк получил прибыль от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без учета валютной переоценки в сумме 18 634 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 36 815 тыс. руб.). Величина купонного дохода за 1 полугодие 2019 года представлена ниже:

	Дата погашения	1 полугодие 2019 года тыс. руб.
Еврооблигации кредитной организации	11.02.2021	15 519

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Указанием Банка России № 4927-У, вступившим в силу с 1 января 2019 года, были внесены изменения в перечень балансовых счетов, входящих в состав статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации». В соответствии с новым составом данных в статью включается балансовый счет, на котором отражаются средства, внесенные в уставной капитал SWIFT (сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций). По состоянию на 1 июля 2019 года размер вложений составляет 39 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в SWIFT отражались по статье «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», более подробная информация по ним представлена в разделе 4.4. пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2019 года величина вложений в SWIFT составляла 39 тыс. руб.

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и НВНОД по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 года представлены далее:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Недвижимость	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость/переоцененная стоимость								
Остаток на 1 января 2019 года	307 296	146 851	38 481	9 208	179 780	9	219 968	901 593
Приобретение	-	2 253	-	-	-	1 705	5 856	9 814
Выбытие	-	(9 093)	(1 295)	-	(146 355)	(1 702)	-	(158 445)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	307 296	140 011	37 186	9 208	33 425	12	225 824	752 962
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток на 1 января 2019 года	31 868	129 012	34 490	9 208	-	-	103 566	308 144
Амортизационные отчисления	1 717	6 834	1 505	-	-	-	14 872	24 928
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(7 488)	(1 281)	-	-	-	-	(8 769)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	33 585	128 358	34 714	9 208	-	-	118 438	324 303
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	273 711	11 653	2 472	-	33 425	12	107 386	428 659

За 1 полугодие 2019 года произошли следующие основные изменения в объеме и структуре основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Приобретено офисное и компьютерное оборудование на сумму 2 253 тыс. руб., обусловленное необходимостью хранения увеличившегося объема данных и обеспечения их защитой.

В 1 полугодии 2019 года выбыло офисное и компьютерное оборудование на сумму 9 093 тыс. руб., из них на сумму 321 тыс. руб. в результате реализации и 8 772 тыс. рублей в результате списания, мебель на сумму 1 295 тыс. руб. из них 141 тыс. руб. продано, 1 154 тыс. руб. списано.

Были приобретены нематериальные активы на сумму 5 856 тыс. руб., в состав которых вошла покупка новых модулей для операционной системы Банка в связи с изменениями по учету операций, обусловленными введением МСФО 9, и сертификаты и права на использование модулей для защиты данных.

Недвижимость ВНОД представляет собой здания, принадлежащие Банку на правах собственности. В марте 2019 года было продано здание стоимостью 146 355 тыс. руб. Доходов от сдачи недвижимости ВНОД в аренду, а также прямых операционных расходов по ее содержанию в 1 полугодии 2019 года не было.

Кроме того, за 1 полугодие 2019 года было приобретено материальных запасов на сумму 1 705 тыс. руб., из которых было использовано для хозяйственных нужд материальных запасов на сумму 1 702 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Также Банк не передавал какие-либо основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имел договорных обязательств по сделкам приобретения основных средств и нематериальных активов с отсрочкой поставки.

Банк не осуществлял в течение 1 июля 2019 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 июля 2019 года, и изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 года представлены следующими данными:

Первоначальная стоимость /переоцененная стоимость	тыс. руб.
Остаток на 1 января 2019 года	187 956
Приобретение	6 800
Перевод между группами	-
Выбытие (реализация)	(31 993)
Переоценка	-
Остаток на 1 июля 2019 года	162 763
Убытки от обесценения	
Остаток на 1 января 2019 года	(6 616)
Убытки от обесценения	(1 641)
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	
Остаток на 1 июля 2019 года	(8 257)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	154 506

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят земельные участки, жилая и нежилая недвижимость, полученные по договорам отступного, залога. В 1 полугодии 2019 года уменьшение долгосрочных активов обусловлено реализацией нежилого помещения на сумму 31 993 тыс. руб.

4.9. Прочие активы

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования по получению процентов и комиссий	42 174	1 580
Прочая дебиторская задолженность	25 689	259
Резерв под обесценение	(42 386)	(915)
Всего прочих финансовых активов	25 477	924
Материалы и расчеты с поставщиками	25 705	26 029
Дебиторская задолженность по прочим налогам	669	3 001
Резерв под предстоящие отпуска работников	206	108
Резерв под обесценение	(855)	(1 002)
Всего прочих нефинансовых активов	25 725	28 136
Итого прочих активов	51 202	29 060

4.10. Средства кредитных организаций

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	2 804 179	2 203 044
- полученные по сделкам РЕПО	423 204	1 517 771
Субординированный кредит	1 892 268	2 108 985
Корреспондентские счета	741 962	333 619
Итого средств кредитных организаций	5 438 409	4 645 648
Корректировка стоимости	(777)	-
Итого средств кредитных организаций	5 437 632	4 645 648

По состоянию на 1 июля 2019 года межбанковские кредиты в размере 423 204 тыс. руб. были обеспечены ценными бумагами, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость которых составляла 527 224 тыс. руб. Информация о сроках обращения и процентных ставках ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена далее:

Вид ценной бумаги	Сумма (тыс. руб.)		Срок погашения	Ставка, %
	Ценных бумаг, переданных в обеспечение	Полученных обязательств		
Корпоративные еврооблигации	527 224	423 204	19 июля 2019 года	8.2

По состоянию на 1 января 2019 года межбанковские кредиты в размере 1 517 771 тыс. руб. были обеспечены корпоративными еврооблигациями, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость составляла 1 752 498 тыс. руб. Информация о сроках обращения и процентных ставках ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена далее:

Вид ценной бумаги	Сумма (тыс. руб.)		Срок погашения	Ставка, %
	Ценных бумаг, переданных в обеспечение	Полученных обязательств		
Корпоративные еврооблигации	924 350	814 462	09 января 2019 года	2.80-3.00
Корпоративные еврооблигации	302 134	264 790	06 марта 2019 года	4.10
Корпоративные еврооблигации	526 014	438 519	06 марта 2019 года	4.10
Итого	1 752 498	1 517 771		

За исключением указанных выше сделок РЕПО, Банком не предоставлялись финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств третьим сторонам.

25 апреля 2013 года Банком от TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ был привлечен субординированный кредит в сумме 30 000 тыс. долларов США сроком на 6 лет. Кредит был выдан контрагентом в целях увеличения величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с методикой, установленной Банком России. 20 апреля 2016 года было подписано дополнительное соглашение к договору субординированного кредита о продлении срока действия договора до 25 апреля 2026 года. Процентная ставка по данному кредиту составляет 6,5% годовых.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 103 682	470 125
— Срочные депозиты	3 495 564	3 756 751
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	117 404	159 444
— Срочные вклады	1 748 641	1 769 929
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 465 291	6 156 249
Корректировка стоимости	(133)	-
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 465 158	6 156 249

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Анализ счетов физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	3 564 666	55.1	3 003 720	48.8
Физические лица и ИП	1 865 931	28.9	1 929 373	31.3
Торговля	610 721	9.4	131 549	2.1
Строительство	160 461	2.5	920 828	15.0
Финансовые услуги	134 630	2.1	79 847	1.3
Сфера услуг	74 755	1.2	60 721	1.0
Транспорт и связь	51 363	0.8	14 886	0.2
Прочее	2 630	0.0	15 323	0.2
Сельское хозяйство	1	0.0	1	0.0
Итого средств клиентов	6 465 158	100	6 156 249	100

Основными кредиторами Банка на 1 июля 2019 года являются промышленные предприятия, средства которых выросли с начала года на 19%. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей по-прежнему занимают второе место по значимости, но их величина снизилась на 3,3% по сравнению с величиной, сложившейся на 1 января 2019 года.

4.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены процентными и дисконтными векселями, выпущенными Банком, номинированными в рублях Российской Федерации и долларах США. Все долговые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг на 1 июля 2019 года в разрезе каждого выпуска представлена следующими данными:

Вид ценной бумаги	Способ получения дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка %	Сумма, тыс.руб.
Вексель СП-5025	Дисконтный	29.12.2014	28.11.2016	9,00	4 688
Вексель КЛ 0007020	Дисконтный	29.05.2018	10.06.2021	2,10	2 258
Вексель КЛ 0007023	Дисконтный	21.12.2018	15.07.2020	0,50	2 440
Вексель КЛ 0007024	Дисконтный	28.12.2018	30.08.2019	0,15	4 941
Вексель КЛ 0007025	Дисконтный	18.02.2019	15.11.2019	0,30	3 504
Вексель КЛ 0007026	Дисконтный	22.03.2019	11.01.2021	0,50	2 063
Вексель КЛ 0007027	Дисконтный	23.05.2019	15.11.2019	0,50	5 003
Вексель КЛ 0007036	Дисконтный	12.03.2019	10.06.2021	2,10	318
Вексель КЛ 0007037	Дисконтный	29.04.2019	12.09.2019	0,40	56 807
Вексель КЛ 0007038	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2,50	4 012

АО «ИШБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Вексель КЛ 0007039	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2,50	4 012
Вексель КЛ 0007040	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2,50	4 012
Вексель КЛ 0007041	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2,50	3 009
Корректировка стоимости					(1)
					97 066

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг на 1 января 2019 года в разрезе каждого выпуска представлена следующими данными:

Вид ценной бумаги	Способ получения дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка %	Сумма, тыс.руб.
Вексель СП-5025	Дисконтный	29.12.2014	28.11.2016	9,00	4 688
Вексель КЛ 0007008	Дисконтный	01.03.2017	12.03.2019	2,10	3 259
Вексель КЛ 0007019	Процентный	21.05.2018	22.06.2019	2,50	2 900
Вексель КЛ 0007020	Дисконтный	29.05.2018	10.06.2021	2,10	2 586
Вексель КЛ 0007023	Дисконтный	21.12.2018	15.07.2020	0,50	2 453
Вексель КЛ 0007024	Дисконтный	28.12.2018	30.08.2019	0,15	5 468
Вексель КЛ 0007031	Дисконтный	08.08.2018	11.03.2019	0,90	55 522
Вексель КЛ 0007034	Дисконтный	26.12.2018	10.07.2019	1,25	62 454
					139 330

Все выпущенные собственные векселя находятся у Банка в залоге как обеспечение по выданным гарантиям и предоставленным кредитам.

По состоянию на 1 июля 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 89 803 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным Банком по их поручению, в размере 268 460 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 128 796 тыс. руб. и 225 821 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 июля 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 2 575 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком в размере 2 500 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 5 846 тыс. руб. и 4 250 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма дисконта по векселям составляет 110 тыс. руб. (1 января 2019 года: 663 тыс. руб.), сумма обязательств по выплате процентов 46 тыс. руб. (1 января 2019 года: 44 тыс. руб.).

На отчетную дату у Банка нет неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

4.13. Прочие обязательства

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	15 800	12 707
Средства в расчетах	2 571	2
Доходы будущих периодов	1 983	140
Прочая кредиторская задолженность	1 897	1 384
Всего прочих финансовых обязательств	22 251	14 233

Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по прочим налогам	9 684	5 982
Оценочные обязательства некредитного характера	705	184
Кредиторская задолженность по оплате услуг	2 774	3 760
Всего прочих нефинансовых обязательств	13 163	9 926
Итого обязательств	35 414	24 159

В связи с изменениями в Порядке составления отчетности по форме 0409806 с 1 января 2019 года обязательства по уплате процентов разнесены по статьям бухгалтерского баланса в зависимости от типа клиента.

На долю прочих финансовых обязательств в структуре баланса приходится менее 1% от всех обязательств Банка (на 1 января 2019 года: менее 1%).

4.14. Уставный капитал Банка

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

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	463 304 823	4 633 048	463 304 823	4 633 048
Привилегированные акции	13 000 000	130 000	13 000 000	130 000
Итого уставного капитала	476 304 823	4 763 048	476 304 823	4 763 048

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию и по типу относятся к привилегированным акциям с неопределенным размером дивидендов. Размер дивиденда по данным акциям определяется решением Общего собрания акционеров Банка в процентах к их номинальной стоимости. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов, а также случаев, установленных законодательством. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право при распределении остаточной стоимости чистых активов по сравнению с владельцами обыкновенных акций по начисленным, но не выплаченным дивидендам. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Информация об управлении капиталом и сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в сети интернет на сайте Банка по адресу: www.isbank.com.ru в разделе О Банке > Инвесторам > Раскрытие информации для регулятивных целей.

5. Условные обязательства

5.1. Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк полностью не застрахует все свои риски, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

5.2. Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (условное обязательство некредитного характера), признается при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена, и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнение экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Данные об условных обязательствах некредитного характера на 1 июля 2019 года и их изменение в течение 1 полугодия 2019 года представлены в следующей таблице:

Условные обязательства некредитного характера	тыс. руб.
Балансовая стоимость	
Остаток на 1 января 2019 года	6 801
Признанные	-
Расформированные	520
Остаток на 1 июля 2019 года	6 281
Резервы- оценочные обязательства	
Остаток на 1 января 2019 года	184
Созданные	521
Восстановленные	-
Списанные	-
Остаток на 1 июля 2019 года	705
Общая стоимость на 1 июля 2019 года	6 986

В 2018 году было признано условное обязательство к ИФНС России по Октябрьскому району г. Саратова, по которому существует высокая вероятность оставления заложенного имущества за Банком. На 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года величина данного условного обязательства составляет 6 985 тыс. руб., из которых Банк оценивает возможность частичного возврата средств в сумме 704 тыс. руб.

5.3. Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Начиная с 1 января 2012 г., в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами¹ могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

5.4. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и условных обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	515 981	231 554
Выданные гарантии	396 446	409 613
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	156 376	123 237
Итого условных обязательств кредитного характера	1 068 803	764 404
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(5 820)	(11 707)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 062 983	752 697

Общая сумма договорных условных обязательств кредитного характера, указанная выше, не обязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, т.к. указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

5.5. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Операционная аренда		
Менее 1 года	7 558	14 776
Сроком от 1 года до 5 лет	116	4 285
Сроком более 5 лет	5 432	21 028
Итого обязательств по договорам операционной аренды	13 106	40 089

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Как правило, арендные платежи ежегодно повышаются в соответствии с рыночной ставкой аренды. Ни один из договоров аренды не предусматривает условных арендных платежей.

6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 года в тыс. руб.	1 полугодие 2018 года в тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	441 076	351 906
Вложения в ценные бумаги	101 805	110 112
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	40 888	38 083
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках	500	-
Итого процентных доходов	584 269	500 101
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(127 993)	(101 765)
Привлеченные средства кредитных организаций	(126 726)	(99 268)
Срочные вклады физических лиц	(60 822)	(53 476)
Выпущенные долговые обязательства	(434)	(518)
Текущие/расчетные счета	(315)	(964)
Итого процентных расходов	(316 290)	(255 991)
Чистый процентный доход	267 979	244 110

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 года в тыс. руб.	1 полугодие 2018 года в тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	22 202	22 317
Комиссии по выданным гарантиям	4 234	3 887
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	4 172	3 088
Комиссии за открытие и ведение счетов	456	435
Прочее	18	27
Итого комиссионных доходов	31 082	29 754
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(3 433)	(3 233)
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	(1 021)	(761)

Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(906)	(1 008)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(310)	(660)
Комиссии по операциям с банковскими картами	(202)	(446)
Комиссии по полученным гарантиям	-	(165)
Прочее	(14)	(26)
Итого комиссионных расходов	(5 886)	(6 299)
Чистый комиссионный доход	25 196	23 455

6.3. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 года в тыс. руб.	1 полугодие 2018 года в тыс. руб.
Затраты на персонал	(194 717)	(182 271)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(31 737)	(18 378)
Амортизация основных средств	(24 928)	(35 705)
Управленческие расходы	(16 739)	(12 713)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 392)	(10 437)
Расходы по аренде	(7 675)	(7 490)
Реклама и маркетинг	(56)	(10 581)
Корректировка стоимости привлеченных средств	(22)	(1)
Прочее	(258)	-
Итого операционных расходов	(287 524)	(277 576)

6.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России № 611-П за 1 полугодие 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Внеоборотные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами оффшорных зон	Оценочное обязательство некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	505 536	6 616	45 236	11 707	184	569 279
Влияние изменений в учетной политике	13 187	-	-	-	-	13 197

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(49 132)	1 641	(2 207)	(5 888)	521	(55 065)
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2019 года	469 591	8 257	43 029	5 819	705	527 401

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 1 полугодие 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Внеоборотные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Оценочное обязательство некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	719 713	3 219	74 103	1 540	-	798 575
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(137 118)	1 137	(5 738)	5 763	10 907	(125 049)
Списания	(16 187)	-	(1 567)	-	-	(17 754)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2018 года	566 408	4 356	66 798	7 303	10 907	655 772

6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 полугодие 2019 года в тыс. руб.	1 полугодие 2018 года в тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	62 000	(16 710)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(176 507)	167 122
Итого	(114 507)	150 412

6.6. Налоги

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2019 года тыс. руб.	1 полугодие 2018 года тыс. руб.
Налог на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(52 054)	(11 880)
Изменение отложенного налога	(4 254)	(15 500)

Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(56 308)	(27 380)
Прочие налоги		
НДС	(4 339)	(3 411)
Налог на имущество	(1 389)	(2 452)
Земельный налог	(68)	(60)
Транспортный налог	-	(1)
Прочие налоги	(370)	(1 278)
Итого расход по прочим налогам	(6 167)	(7 202)
Итого возмещение (расход) по налогам	(62 475)	(34 582)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентного дохода по ОФЗ, облагаемого по ставке 15%.

Информация по основным компонентам возмещения (расхода) по налогу на прибыль представлена далее:

	1 полугодие 2019 года в тыс. руб.	1 полугодие 2018 года в тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(49 693)	(7 279)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(2 361)	(4 601)
	(52 054)	(11 880)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят по состоянию на 1 июля 2019 года к возникновению отложенных налоговых обязательств в сумме 67 110 тыс. руб. (1 января 2019 года: отложенных налоговых обязательств в сумме 51 217 тыс. руб.). Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, относящиеся к СПОД, включаются в состав отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

По состоянию на 1 июля 2019 года в составе отложенных активов в сумме 269 182 тыс. руб. (1 января 2019 года: 293 968 тыс. руб.) отражены налоговые убытки, переносимые на будущие периоды. Руководством утвержден бизнес-план, согласно которому в течение следующих 5 лет будет доступна достаточная налогооблагаемая прибыль. Банк на ежегодной основе проводит оценку наличия достаточной налогооблагаемой прибыли.

С начала 2019 года у Банка не было доходов и расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

6.7. Выбытие (реализация) имущества

В 1 полугодии 2019 года выбытие объектов основных средств Банка отразилось на доходах и расходах следующим образом:

Основные средства	Долго-
--------------------------	---------------

	Здание	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Недви- жимость ВНОД	срочный актив, предназ- наченный для продажи
Выбывшее имущество						
Первоначальная/переоцененная стоимость	-	9 093	1 295	-	146 355	31 993
Накопленные амортизация и убытки от обесценения	-	(7 488)	(1 281)	-	-	-
Остаточная стоимость	-	1 605	14	-	146 355	31 993
Доходы от реализации	-	41	23	-	3 645	-
Расходы от списания	-	(1 535)	-	-	-	(1 867)
Фин.результат от реализации	-	(1 494)	23	-	3 645	(1 867)

7. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале

	1 полугодие 2019 года в тыс. руб.	1 полугодие 2018 года в тыс. руб.
Источники капитала на 1 января 2019 года	3 967 226	3 806 500
Прибыль (убыток) за отчетный период	86 517	141 861
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	153 092	(103 565)
Изменение фонда переоценки основных средств	(1)	-
Отчисления в резервный фонд	8 481	-
Прочее движение	-	1
Оценочные резервы	(2 198)	-
Источники капитала на 1 июля 2019 года	4 213 117	3 844 797

По строке 14 «Влияние изменений положений учетной политики» формы 0409810 в отчетном периоде отражена сумма 59 187 тыс. руб. по отражению операций перехода на МСФО 9. Указанные операции Банк отразил в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет – счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток».

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Все средства, размещенные в других банках и входящие в состав статей 5.1 и 5.2. «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814, являются текущими. Из статьи 5.2 исключены оценочные резервы.

В рамках работы с проблемной ссудной задолженностью Банк периодически производит изъятие обеспечения путем заключения с заемщиками договоров об отступном и принятия залогового имущества с несостоявшихся торгов на баланс. Данные операции отнесены к финансовым операциям и не приводят к движению денежных средств. В 1 полугодии 2019 года указанные сделки совершены на сумму 6 800 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 5087 тыс.руб).

Информация о движении денежных средств по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 июля 2018 года представлена далее.

1 июля 2019 года

1 июля 2018 года

	тыс. руб.	тыс. руб.
(Отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности	(1 124 921)	599 289
(Отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 125 529	(1 142 311)
(Отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(54 761)	(5 881)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	55 847	(537 141)

9. Информация о целях и политике управления рисками

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами раскрыта в сети интернет на сайте Банка по адресу: www.isbank.com.ru в разделе О Банке > Инвесторам > Раскрытие информации для регулятивных целей.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие методы: установление лимитов, распределение кредитного риска, формирование резервов, оформление обеспечения (залога) по кредитам.

9.1. Распределение кредитного риска

Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии) включают:

- корпоративное банковское обслуживание – предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – торговые операции и операции с ценными бумагами;
- розничное банковское обслуживание – предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Корректировка стоимости активов	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	548 975	-		-	548 975
Средства в кредитных организациях	-	241 406	-		(655)	240 751

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	513 403			513 403
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	190 355	11 954 205	-	(35 564)	(382 654)	11 726 342
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 643 596		-	1 643 596
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	633 273	(767)	(2 916)	629 590
Прочие финансовые активы	19 093	48 770	-		(42 386)	25 477
	209 448	12 793 356	2 790 272	(36 331)	(428 611)	15 328 134

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслужива- ние	Резерв на возможны е потери	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	328 466	-	-	328 466
Средства в кредитных организациях	-	303 749	-	-	303 749
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	257 309		257 309
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	235 903	9 548 289	-	(548 855)	9 235 337
Чистые вложения в	-	-	2 450 232	-	2 450 232

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 002 873	-	1 002 873
Прочие финансовые активы	305	1 534	-	(915)	924
	236 208	10 182 038	3 710 414	(549 770)	13 578 890

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпорат ивные клиенты	Банки- корреспонденты	Индивиду альные предприниматели	Государст венный сектор	Физическ ие лица	Корректи ровка стоимости активов	Резерв на возможн ые потери	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	548 975	-	-	-	-	-	548 975
Средства в кредитных организациях	-	241 406	-	-	-	-	(655)	240 751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	513 403	-	-	-	513 403
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 862 458	1 049 465	42 282	-	190 355	(35 564)	(382 654)	11 726 342
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	428 111	1 215 485	-	-	-	-	-	1 643 596
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		633 273	-	-	-	(767)	(2 916)	629 590
Прочие финансовые активы	22 694	25 853	223		19 093		(42 386)	25 477
	11 313 263	3 714 457	42 505	513 403	209 448	(36 331)	(428 611)	15 328 134

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Индивиду				Резерв на		тыс.руб.
	Корпора- тивные клиенты	Банки- коррес- понденты	-альные предпри- иматели	Государ- ственный сектор	Физи- ческие лица	возмож- ные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	328 466	-	-	328 466
Средства в кредитных организациях	-	303 749	-	-	-	-	303 749
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	257 309	-	-	257 309
Чистая ссудная задолженность	8 638 606	158 751	50 673	700 259	235 903	(548 855)	9 235 337
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 450 232	-	-	-	-	-	2 450 232
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	526 014	-	-	476 859	-	-	1 002 873
Прочие финансовые активы	1 418	116	138	-	167	(915)	924
	11 616 270	462 616	50 811	1 762 893	236 070	(549 770)	13 578 890

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 180-И») по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные показат ели оценки риска по 180-И	Итого
Денежные средства	114 011	-	-	-	-	-	114 011
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	548 975	-	-	-	-	-	548 975
Средства в кредитных	-	128 632	-	86 191	-	25 928	240 751

АО «ИШБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

организациях							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	513 403	513 403
Чистая ссудная задолженность	429 945	-	-	9 857 861		1 438 536	11 726 342
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1 643 596	1 643 596
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	629 590	-	-	629 590
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	39	39
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	155	-	-	155
Отложенный налоговый актив	-			55 547		213 635	269 182
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	287 846	-	140 813	428 659
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-		154 506	154 506
Прочие активы	-	25 633	-	24 892		677	51 202
	1 092 931	154 265	-	10 942 082	-	4 131 133	16 320 411

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

АО «ИШБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные показатели оценки риска по 180-И	Итого
Денежные средства	123 146	-	-	-	-	-	123 146
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	404 925	-	-	-	-	-	404 925
Средства в кредитных организациях	-	95 213	-	54 925	-	153 611	303 749
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-					257 309	257 309
Чистая ссудная задолженность	700 000	-	-	7 292 167		1 214 614	9 206 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 079 252	-	-	-	-	1 370 980	2 450 232
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	915 378	-		87 495	-	-	1 002 873
Требования по текущему налогу на прибыль				31 875			31 875
Отложенный налоговый актив				75 534		242 751	318 285
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	297 267	-	296 182	593 449
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						181 340	181 340
Прочие активы	259	512	-	49 074	-	7 771	57 616
	3 222 960	95 725	-	7 888 337	-	3 724 558	14 931 580

Данные о рисках, покрываемых собственными средствами (капиталом) Банка представлены следующими значениями:

тыс. руб .

Отчетная дата	Риски		
	Кредитный	Рыночный	Операционный
на 1 января 2018	11 048 607	2 874 228	2 051 738
на 1 февраля 2018	12 211 795	2 698 925	2 051 738
на 1 марта 2018	13 353 728	2 556 300	2 051 738
на 1 апреля 2018	13 349 880	3 162 675	2 051 738
на 1 мая 2018	13 374 283	3 326 642	2 051 738
на 1 июня 2018	14 812 838	3 047 513	2 051 738
на 1 июля 2018	14 554 274	2 515 328	1 533 100

10. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, а также влияние на их справедливую стоимость на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

тыс. руб.				
Категория до применения МСФО 9	Категория с учетом классификационных требований МСФО 9	Балансовая стоимость на отчетную дату	Изменение балансовой стоимости вследствие применения МСФО 9	Справедливая стоимость на отчетную дату
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 403	-	513 403
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 144 560	(35 564)	12 108 996
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 643 596	-	1 643 596
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	630 357	(767)	629 590
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(11 901 880)	(910)	(11 902 790)
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(97 065)	(1)	(97 066)

Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 года представлена далее:

	тыс. руб.		
	Величина сформированного резерва на 01.07.2019	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по МСФО 9 на 01.07.2019
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	-	(1 339)	(1 339)
Обязательные резервы	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	(655)	(655)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(469 591)	86 937	(382 654)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 745)	(1 745)
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	(2 916)	(2 916)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(8 257)	-	(8 257)
Прочие активы	(43 029)	(274)	(43 303)
Выданные банковские гарантии и поручительства	(2 318)	2 306	(12)
Неиспользованные кредитные линии	(3 501)	-	(3 501)
Всего величина сформированного резерва	(526 696)	(82 314)	(444 382)

В рамках перехода на МСФО 9 Банк воспользовался правом изменить состав портфелей ценных бумаг следующим образом:

- ценные бумаги в портфеле, учитываемом по амортизируемой стоимости, были реклассифицированы в портфель активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в целях наиболее эффективного управления ценными бумагами, являющихся достаточно ликвидными инструментами;
- ценные бумаги, учитываемые в портфеле для продажи были реклассифицированы в

портфель, учитываемый по амортизируемой стоимости, в связи с изменением цели удержания данных ценных бумаг, обусловленной переменами на финансовых рынках Турции и ростом доходности по ним.

Информация о реклассифицированных ценных бумагах представлена в следующей таблице:

Категория до применения МСФО 9	Вид ценной бумаги	Категория после перехода МСФО 9	Справедливая стоимость на дату реклассификации	Справедливая стоимость после проведения реклассификации	Прибыль (убыток) от изменения справедливой стоимости
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Корпоративные еврооблигации	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	604 971	693 748	88 777
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Корпоративные еврооблигации	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	526 014	548 859	3 057
	Облигации федерального займа		476 859	491 442	7 452

11. Информация об управлении капиталом

Банк осуществляет управление капиталом и оценку его достаточности для обеспечения текущей и будущей деятельности в соответствии с требованиями законодательства и внутренними политиками и процедурами. В Банке разработана Методика расчета совокупного риска, риск-аппетита и распределения капитала по значимым рискам, определяющая процедуры определения совокупного риска, установления риск-аппетита и распределения капитала по значимым рискам, а также устанавливающая механизм контроля.

Основными целями данной методики являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,

тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним компонентам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- учет компонентов кредитного, рыночного, операционного и иных значимых рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России, в том числе учет непредвиденных потерь, рисков, не полностью покрытых резервами и рисков, которые не могут быть оценены количественными методами.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала). Экономический капитал – совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия всех видов рисков, принимаемых Банком в своей деятельности. Размер экономического капитала должен не превышать величину собственных средств (капитала) Банка;
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации (банковской группы). При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска и риска концентрации, Департамент казначейства и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков и риска концентрации). Ввиду совпадения направления деятельности, которому присущ данный вид риска и подразделения, принимающего данный вид риска, устанавливается общий лимит на риск, направление деятельности и подразделения. В Банке лимиты установлены для всех направлений деятельности / подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливают структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются совету директоров Банка (далее – «Совет Директоров»), исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, рыночному (в т.ч. процентному и валютному), операционному рискам, риску ликвидности и концентрации, страновому риску.

По состоянию на 1 июля 2019 года подходы Банка по управлению капиталом не претерпели существенных изменений по сравнению с 2018 годом. Количественные данные для целей управления капиталом определяются с учетом стратегии развития Банка и бизнес-плана на очередной год.

Банк выполняет требования к капиталу, установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала за 1 полугодие 2019 года представлены следующими значениями:

в %

Отчетная дата	H1.0	H1.1	H1.2	H1.4
на 1 февраля 2019	32.870	19.986	19.986	21.767
на 1 марта 2019	30.960	18.800	18.800	20.171
на 1 апреля 2019	29.992	18.204	18.204	20.320
на 1 мая 2019	29.409	17.699	17.699	19.897
на 1 июня 2019	28.228	17.916	17.916	19.692
на 1 июля 2019	29.967	19.194	19.194	21.653

Согласно Инструкции Банка России № 180-И по состоянию на 1 июля 2019 года (на 1 января 2019 года – аналогично) минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив H1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив H1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив H1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. Минимальное значение норматива финансового рычага (H1.4.) установлено в размере 3%.

По состоянию на 1 июля 2019 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2.0% (на 1 января 2019 года: 1.875%). Величина антициклической надбавки на 1 июля 2019 года (на 1 января 2019 года: аналогично) составила 0%, так как у Банка отсутствовали сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых она установлена.

12. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами совершаются на регулярной основе, с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе, при этом информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

В целях оценки активности рынка финансовых инструментов Банк принимает во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разницу между ценами спроса и предложения финансовых инструментов, объем сделок с финансовыми инструментами (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансовых инструментов без существенной потери стоимости с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и другие факторы.

В Банке установлены следующие критерии активного рынка в зависимости от вида финансового инструмента:

По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, критериями активного рынка в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней) являются (при одновременном выполнении):

количество дней, в которые заключались сделки, не менее 5;

количество сделок с ценными бумагами не менее 10;

минимальный суммарный объем заключенных сделок не менее 0,1% от объема выпуска.

Ценовые котировки активного рынка ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, относятся к Уровню 1 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, критериями неактивного рынка в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней) являются:

отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены;

изменение цен в сторону уменьшения более чем на 50%

количество сделок с ценными бумагами менее 10;

количество дней, в которые заключались сделки, менее 5;

минимальный суммарный объем заключенных сделок менее 0,1% от объема выпуска.

существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения за 30 календарных дней по рассматриваемому финансовому инструменту признается разницей более чем 20%.

Государственные ценные бумаги Российской Федерации, эмитированные Министерством финансов или Банком России, вне зависимости от активности/неактивности рынка переоцениваются только по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации (Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС") или по цене закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия согласно информации об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service - BVAL Score), предоставляемой и рассчитываемой информационным агентством Блумберг (Bloomberg) – цена BVAL), для государственных еврооблигаций Российской Федерации без применения понижающих коэффициентов.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

По ценным бумагам, обращающимся на неорганизованном (внебиржевом) рынке Банк использует информацию о цене закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия, информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service - BVAL Score), предоставляемую и рассчитываемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg).

Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующим ценным бумагам и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о ценных бумагах.

Рынок ценных бумаг признается активным обращающимся на неорганизованном (внебиржевом) рынке при уровне BVAL не ниже 8, и ценовые котировки такого рынка относятся к Уровню 1 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости. Корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

Рынок ценных бумаг признается неактивным при уровне BVAL от 1 до 7 баллов, либо «отсутствует» (т.е. BVAL=0) и ценовые котировки такого рынка относятся к Уровню 2 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости.

Для производных финансовых инструментов, критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

Анализируемый период составляет последние 30 календарных дней до даты оценки/переоценки;

Количество оцениваемых ПФИ в анализируемом периоде составляет не менее 10 сделок;

Суммарный объем операций с оцениваемым ПФИ в анализируемом периоде составляет не менее 1 млн. рублей;

Количество торговых дней, в которые заключались сделки с оцениваемым ПФИ в анализируемом периоде составляет не менее 5.

При несоответствии любому из вышеперечисленных условий рынок признается неактивным.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу лиц, и минимально используют исходные данные, не доступные широкому кругу лиц. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк отражает по справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, здания и землю, а также недвижимость ВНОД.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу лиц.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу лиц, при том, что такие данные, не доступные широкому кругу лиц, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не доступных широкому кругу лиц, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

В таблице далее приведен анализ балансовой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 403	-	-	513 403
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
- Долговые ценные бумаги	1 643 596	-	-	1 643 596
- Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	39	-	39
Нефинансовые активы				
- Здания	-	-	307 296	307 296
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	162 763	162 763
- НВНОД	-	-	33 425	33 425
	2 156 999	39	503 484	2 660 522

В таблице далее приведен анализ балансовой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 309	-	-	257 309
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
- Долговые ценные бумаги	2 450 193	-	-	2 450 193
- Долевые ценные бумаги	-	39	-	39
Нефинансовые активы				
- Здания	-	-	275 428	275 428
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	187 956	187 956
- НВНОД	-	-	179 780	179 780
	2 707 502	39	643 164	3 350 705

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость недвижимости и земли была определена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр независимой экспертизы собственности» с использованием рыночного метода и метода капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Ключевые допущения, использованные при оценке методом капитализации доходов по состоянию на 1 января 2019 года, включают:

коэффициент недоиспользования от 8,20% до 21,00% (2017: от 5,35% до 12,60%);

коэффициент капитализации от 6,40% до 13,48% (2017: от 10,59% до 12,46%);

оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства	—	114 011	—	114 011	114 011

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	–	455 791	–	455 791	455 791
Средства в кредитных организациях	–	241 390	–	241 390	240 751
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	11 914 800	11 914 800	12 144 560
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	591 946	–	–	591 946	633 273
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	4 805 949	4 805 949	5 437 632
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	6 462 633	6 462 633	6 465 168
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	97 030	97 030	97 066

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства	–	123 146	–	123 146	123 146

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	–	328 466	–	328 466	328 466
Средства в кредитных организациях	–	303 749	–	303 749	303 749
Ссудная задолженность	–	–	9 778 258	9 778 258	9 687 668
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 035 869	–	–	1 035 869	1 002 873
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	–	–	4 031 419	4 031 419	4 645 648
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	6 529 091	6 529 091	6 156 249
Выпущенные долговые обязательства	–	–	138 495	138 495	139 330

По состоянию на 1 июля 2019 года средние ставки дисконтирования в размере 12,54%-15,00%, 7,07%-12,20% и 4,52%-12,20% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, выданных клиентам в рублях, долларах США и евро соответственно, 7,40% - 9,00%, 2,40%-5,00% и 0,60%-0,90% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от счетов и депозитов банков в рублях, долларах США и евро соответственно, 6,75%-8,30%, 1,40%-3,20% и 0,65%-1,00% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от текущих счетов и депозитов клиентов в рублях, долларах США и евро соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года средние ставки дисконтирования для дисконтирования будущих денежных потоков составляли: 11,50%-12,00%, 5,10%-7,10% и 3,50%-5,00% для кредитов, выданных клиентам в рублях, долларах США и евро соответственно, 7,40%, 2,56%-3,02% и 0,60% – для счетов и депозитов банков в рублях, долларах США и евро соответственно, 6,40%-7,45%, 0,55%-1,75% и 0,10%-0,40% – для текущих счетов и депозитов клиентов в рублях, долларах США и евро соответственно.

13. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении

всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Головной кредитной организацией группы, в состав которой входит Банк, является TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

13.1. Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), Главный бухгалтер, его заместитель, являющиеся членами Правления Банка.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 июля 2019 года составило 5 человек, изменений с 1 января 2019 года не было.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года, представлен далее:

	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года	
	Краткосрочные вознаграждения тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %.	Краткосрочные вознаграждения тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %.
Члены исполнительных органов	44 065	18.6	40 789	22.4

13.2. Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит дочерние компании TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ и физических лиц, являющихся инсайдерами Банка и прочими связанными лицами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2019 года представлены далее:

	Материнская компания			Ключевой управленческий персонал			Прочие связанные стороны			Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость
тыс.руб.										
АКТИВЫ										
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	62 624	-	-	-	-	-	-	-	-	62 624
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	8 646	13.00%	более 5 лет	308 048	9.26%	от 6 мес до 2 лет	316 694
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-86	-	-	-3 042	-	-	-3 128
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	281 986	5.38%	4 мес	281 986
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам							-	-	-	0
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	-	493	-	до 3 лет	493
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	64	-	4 мес	64
Сформированный резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организаций	4 518 723	4.51%	от 2 мес до более 5 лет	-	-	-	-	-	-	4 518 723
Средства клиентов, не являющихся кредитными	-	-	-	13 098	5.92%	до 2 лет	2 064 019	7.23%	от 1 мес до 1 года	2 077 117

АО «ИШБАНК»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Материнская компания			Ключевой управленческий персонал			Прочие связанные стороны			Всего
тыс.руб.	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость
организациями										
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Гарантии и поручительства полученные	326 776	-	от 5 мес до 2 лет	-	-	-	637 748	-	до 4 лет	964 524

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Материнская компания			Ключевой управленческий персонал			Прочие связанные стороны			Всего
тыс.руб.	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость
АКТИВЫ										
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	44 361	-	-	-	-	-	-	-	-	44 361
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	9 071	13.00%	более 5 лет	170 778	9.63%	от 2 до 30 месяцев	179 849
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(91)	-	-	(1 659)	-	-	(1 750)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	137 110	5.38%	до 1 года	137 110
Нематериальные активы за	-	-	-	-	-	-	590	-	до 3 лет	590

	Материнская компания			Ключевой управленческий персонал			Прочие связанные стороны			Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость
тыс.руб.										
вычетом амортизации										
Прочие активы	-	-	-	42	-	до 1 месяца	1 245	-	до 1 месяца	1 287
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организаций	2 403 626	5.64%	более 5 лет	-	-	-	-	-	-	2 403 626
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	13 718	4.93%	от 1 до 3 лет	1 982 972	7.29%	от 1 до 3 лет	1 996 690
Прочие обязательства	24 867	-	до 1 месяца	30	-	-	2 789	-	-	27 686
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	0	571	23 380	23 950
Процентные расходы	(73 452)	(325)	(75 361)	(149 138)
Комиссионные доходы	15	3	1 770	1 789
Комиссионные расходы	(480)	0	0	(480)
Операционные расходы	(1 715)	(340)	1 745	(309)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	5	(2 983)	(2 978)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	41	767	808
Процентные расходы	(58 699)	(128)	(81 371)	(140 198)
Комиссионные доходы	62	3	1 603	1 668
Комиссионные расходы	(502)	-	-	(502)
Операционные доходы	561	68	1 034	1 664
Операционные расходы	(1 693)	(664)	(16 845)	(19 202)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(95)	(76)	(171)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основным акционером, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 1 июля 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.


В 1 полугодии 2019 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

С начала года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

По состоянию на 1 июля 2019 года размер субординированного кредита, полученного от акционера Банка TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ, составляет 1 892 268 тыс. руб. (1 января 2019 года: 2 084 118 тыс. руб.). В 1 полугодии 2019 года процентный расход по субординированному кредиту, отнесенный Банком на расходы, составил 63 182 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 57 407 тыс. руб.).


Унал М.Т.,
Заместитель Председателя Правления




Умеров Э.Э.
Главный бухгалтер

9 августа 2019 года