

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчётности

Акционерного общества «ИШБАНК»

за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019
года

Банковская отчетность		
Код территории (по ОКТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29303313	2867

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "ИШБАНК" / АО "ИШБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117420, Москва, ул. Наметкина, д.13Д

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	99302	123146
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	548359	404925
2.1	Обязательные резервы	4.1	103717	76459
3	Средства в кредитных организациях	4.1	265504	303749
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	205500	257309
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	13077963	
5a	Чистая ссудная задолженность			9235337
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1134309	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2450232
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	636976	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			1002873
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		39	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	31875
10	Отложенный налоговый актив		248465	318285
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	414409	593449
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	101786	181340
13	Прочие активы	4.9	42943	29060
14	Всего активов		16776555	14931580
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		12281954	10801897
16.1	Средства кредитных организаций	4.10	4675079	4645648
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	7606875	6156249
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1997703	1913048
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12	135825	139330
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		135825	139330
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1777
20	Отложенные налоговые обязательства		43652	75534
21	Прочие обязательства	4.13	32147	24159
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7232	11707
23	Всего обязательств		12500810	11054404
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	4763048	4763048
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		44869	131289
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		23075	34019
30	Пересценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Пенейные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2019	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		557267	-788602
36	Всего источников собственных средств		4275745	38771761
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6578792	3465066
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		291989	409613
39	Условные обязательства некредитного характера		6281	6801

Операции, подлежащие отражению по статье

5а Чистая осудная задолженность

раздела I. АКТИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,

находящиеся в наличии для продажи

раздела I. АКТИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

9 Требования по текущему налогу на прибыль

раздела I. АКТИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

19 Обязательства по текущему налогу на прибыль

раздела II. ПАССИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
26 Эмиссионный доход
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
27 Резервный фонд
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате
долгосрочных вознаграждений
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное
изменением кредитного риска
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Председатель Правления

Хаки Р.

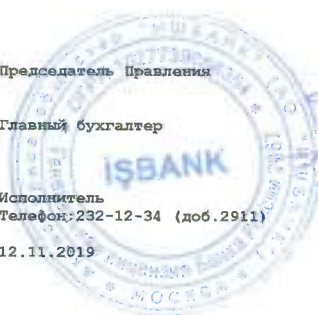
Главный бухгалтер

Умеров Э.Э.

Исполнитель
Телефон: 232-12-34 (доб.2911)

Гаврилова Т.М.

12.11.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29303313	2867

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "ИНБАНК" / АО "ИНБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, Москва, ул. Наметкина, д.13Д

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	887603	752325
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		77752	63343
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		674816	522885
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		135035	166097
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	497999	404706
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		198032	143833
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		299233	259981
2.3	по выпущенным ценным бумагам		734	892
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		389604	347619
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.4	12161	242579
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-118	4891
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		401763	590198
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		406536	-86478
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5678	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21154	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-4157
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		31143	-51016
11	Чистые доходы от пересенки иностранной валюты		-266956	233160
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	49296	49961
15	Комиссионные расходы	6.2	10645	10695

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1835	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		181	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.4	1074	-11413
19	Прочие операционные доходы		21137	5076
20	Чистые доходы (расходы)		650842	714646
21	Операционные расходы	6.3	411185	407553
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		239657	307093
23	Возмещение (расход) по налогам		78450	51216
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		167908	254315
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6701	1562
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		161207	255877

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		161207	255877
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		190950	-172557
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		190950	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-172557
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		43636	-21566
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		147314	-150991
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		147314	-150991
10	Финансовый результат за отчетный период		308521	104886

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

9a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,
имеющимся в наличии для продажи

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,
удерживаемым до погашения

не осуществлялись

Председатель Президиум

Хаки Р.

Главный бухгалтер

Умеров Э.Э.

Зам. нач. отдела отчетности
Телефон: 232-12-34 (доб. 2911)

Гаврилова Т.М.

12.11.2019



Банковская отчетность

Код верификатора (Код кредитной организации (фирмы))	по ОКЕО	по ОКПО	регистрационный номер	номер	номер
145	12930313	2867			

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "ИВЕАНК" / АО "ИВЕАНК" / до "ИВЕАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 117420, Москва, ул. Наметкина, д.13Д

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валюта)	Стоимость показателя на отчетную дату на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14			
1.1	обязательными акциями (долями)		4763048.0000	4763048.0000	124
1.2	привилегированными акциями		4633048.0000	4633048.0000	124
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		130000.0000	130000.0000	124
2.1	прошлых лет		-788603.0000	-958223.0000	35
2.2	отчетного года		-788603.0000	-958223.0000	35
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		0.0000	0.0000	не применимо

[illegible]

	прибыли		0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, Уставленные Банком России		91000.0000	78000.0000 24
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		415003.0000	412836.0000 10,11,24
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3558552.0000	3391969.0000
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
132	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие познанию исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	на применение
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие познанию исключению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	на применение	на применение
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Включения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
139	Численность вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 14)		3558552.0000	3391969.0000

Источники дополнительного капитала

146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	193387.0000	67132.0000	29,35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	1932468.0000	2084118.0000	16
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	на применимо	не применимо	на применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	на применимо	не применимо	на применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2125855.0000	2151250.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	не применимо	не применимо
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями	0.0000	0.0000	
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями	0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
156.1	пропорциональная избыточная задолженность директальности	0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных самим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приходящейся акционером на общество участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 34 по 36)	0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2125855.0000	2151250.0000	

159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 56)	5684407.0000	5543239.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	17447560.0000	15992842.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	17476405.0000	16035365.0000	
161	Достаточность базового капитала (строка 23 : строка 60.1)	20.3960	21.2090	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	20.3960	21.2090	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	32.5360	34.5690	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.1250	1.8750	
166	Антициклическая надбавка	2.1250	1.8750	
167	Надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000	
168	Базовый капитал, доступный для направления на подержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.3960	15.2090	
169	Норматив достаточности базового капитала	4.8000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
172	Показатели, на основании установленных порогов суммарности и на основании источников капитала			
173	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую опосредованность к погашению убытков финансовых организаций	0.3000	0.0000	
174	Суммарные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.3000	0.0000	
175	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
176	Отображение налоговых активов, на зависящие от будущей прибыли	0.0000	24317.0000	

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обмываемыми акциями (долями):			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, указывающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недостаточные резервы на возможные потери			
5.2	высказия в собственннх акция (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, указывающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственннх инструмента добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Хаки Р.

Главный бухгалтер

Умаров Э.Э.

Зам.нач.отдела отчетности
Телефон:232-12-34 (доб.2911)

Гаврилова Т.М.

12.11.2019



[illegible]

[illegible]

1	1а	перемещение в пределах балансового учета			
2	1б	по не включаем в расчет норматива балансового			
3	1в	расчета			
4	2	показатели финансовых			31446
5	3	показатели финансовых			
6	4	показатели финансовых			1240101
7	5	показатели финансовых			379837
8	6	показатели финансовых			
9	7	показатели финансовых			457454
10	8	показатели финансовых			1051933
11	9	показатели финансовых			
12	10	показатели финансовых			

Таблица 2.2 Расчет норматива балансового расчета (ВЛ. 4)

1	2	3	4	5	6
1	1	1	1	1	1
2	2	2	2	2	2
3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5
6	6	6	6	6	6
7	7	7	7	7	7
8	8	8	8	8	8
9	9	9	9	9	9
10	10	10	10	10	10
11	11	11	11	11	11
12	12	12	12	12	12
13	13	13	13	13	13
14	14	14	14	14	14
15	15	15	15	15	15
16	16	16	16	16	16
17	17	17	17	17	17
18	18	18	18	18	18
19	19	19	19	19	19
20	20	20	20	20	20
21	21	21	21	21	21
22	22	22	22	22	22
23	23	23	23	23	23
24	24	24	24	24	24
25	25	25	25	25	25
26	26	26	26	26	26
27	27	27	27	27	27
28	28	28	28	28	28
29	29	29	29	29	29
30	30	30	30	30	30
31	31	31	31	31	31
32	32	32	32	32	32
33	33	33	33	33	33
34	34	34	34	34	34
35	35	35	35	35	35
36	36	36	36	36	36
37	37	37	37	37	37
38	38	38	38	38	38
39	39	39	39	39	39
40	40	40	40	40	40
41	41	41	41	41	41
42	42	42	42	42	42
43	43	43	43	43	43
44	44	44	44	44	44
45	45	45	45	45	45
46	46	46	46	46	46
47	47	47	47	47	47
48	48	48	48	48	48
49	49	49	49	49	49
50	50	50	50	50	50
51	51	51	51	51	51
52	52	52	52	52	52
53	53	53	53	53	53
54	54	54	54	54	54
55	55	55	55	55	55
56	56	56	56	56	56
57	57	57	57	57	57
58	58	58	58	58	58
59	59	59	59	59	59
60	60	60	60	60	60
61	61	61	61	61	61
62	62	62	62	62	62
63	63	63	63	63	63
64	64	64	64	64	64
65	65	65	65	65	65
66	66	66	66	66	66
67	67	67	67	67	67
68	68	68	68	68	68
69	69	69	69	69	69
70	70	70	70	70	70
71	71	71	71	71	71
72	72	72	72	72	72
73	73	73	73	73	73
74	74	74	74	74	74
75	75	75	75	75	75
76	76	76	76	76	76
77	77	77	77	77	77
78	78	78	78	78	78
79	79	79	79	79	79
80	80	80	80	80	80
81	81	81	81	81	81
82	82	82	82	82	82
83	83	83	83	83	83
84	84	84	84	84	84
85	85	85	85	85	85
86	86	86	86	86	86
87	87	87	87	87	87
88	88	88	88	88	88
89	89	89	89	89	89
90	90	90	90	90	90
91	91	91	91	91	91
92	92	92	92	92	92
93	93	93	93	93	93
94	94	94	94	94	94
95	95	95	95	95	95
96	96	96	96	96	96
97	97	97	97	97	97
98	98	98	98	98	98
99	99	99	99	99	99
100	100	100	100	100	100

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филыала))	по ОКЕО	размещенный номер
		(/порядковый номер)
45	29303313	2867

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "ИПБАНК" / АО "ИПБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117420, Москва, ул. Нахимовская, д.13Д

Код формы по ОКВБ 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, представляющего отчетный полу- год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего.		499426	-140792
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		909472	735815
1.1.2	проценты уплаченные		-467248	-388857
1.1.3	комиссии полученные		49295	49951
1.1.4	комиссии уплаченные		-10645	-10585
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		386240	-90277
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31143	-51016
1.1.8	прочие операционные доходы		17218	3584
1.1.9	операционные расходы		-369756	-359458
1.1.10	расход (комиссия) по налогам		-46286	-39860
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего.		-2235309	783161
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-27259	6119
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66427	355254
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по ссудной задолженности		-4184567	1936771
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		3973	-25423
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		397263	-1181774
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1537153	-394459
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выданным долгам и обязательствам		2461	91008
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-30943	-4335
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1735883	642369
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-682537	-1503309
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2301192	372011
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8452	-5092
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		232848	8589
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1843651	-1128601

3	Чистые денежные средства, полученные от (использование в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-51237	-7180
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		55931	-493612
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		755361	1224803
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		811292	731191

Председатель Правления

Хаки Р.

Главный бухгалтер

Умеров Э.Э.

Зак. нач. отдела отчетности
Телефон: 232-12-34 (доб. 2911)

Гаврилова Т.М.

12.11.2019

ISBANK

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	7
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	8
4.3. Чистая ссудная задолженность	9
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11
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	14
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.9. Прочие активы	16
4.10. Средства кредитных организаций	16
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.12. Выпущенные долговые обязательства	18
4.13. Прочие обязательства	20
4.14. Уставный капитал Банка	20
5. Условные обязательства	21
5.1. Страхование	21
5.2. Незавершенные судебные разбирательства	21
5.3. Условные налоговые обязательства	22
5.4. Условные обязательства кредитного характера	23
5.5. Операционная аренда	24
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	24
6.1. Процентные доходы и расходы	24
6.2. Комиссионные доходы и расходы	24
6.3. Операционные расходы	25
6.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	25
6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	26
6.6. Налоги	27
6.7. Выбытие (реализация) имущества	28
7. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале	28
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	28
9. Информация о целях и политике управления рисками	29
9.1. Распределение кредитного риска	29
10. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9	35
11. Информация об управлении капиталом	38
12. Справедливая стоимость	41
13. Операции со связанными сторонами	47
13.1. Операции с ключевым управленческим персоналом	47
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 9 месяцев 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 октября 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 отчетность 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 сентября 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 октября 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 октября 2019 года активы Банка увеличились на 1 844 975 тыс. руб. (на 12,4%) 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 78%, что на 16 п.п. больше, чем на начало года. В абсолютном значении ее величина увеличилась на 3 842 626 тыс. руб. Рост чистой ссудной задолженности обусловлен как расширением кредитного портфеля, так и приобретением прав требования по синдицированным кредитам.

Доля вложений в ценные бумаги снизилась на 13 п.п., с 24,8% до 11,8%, что в абсолютном выражении составило 1 733 629 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 5,5% в структуре активов Банка, их доля не изменилась по сравнению с величиной, сложившейся 1 января 2019 года. В абсолютном значении увеличение по статье составило 82 345 тыс. руб. за счет средств, размещенных на корреспондентском счете в Банке России. 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 258 594 тыс. руб. за счет реализации в текущем году недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. На отчетную дату величина данного вида активов составляет 516 195 тыс. руб., на которую приходится 3,1% от активов Банка.

Доля прочих активов, включая отложенный налоговый актив и требования по текущему налогу на прибыль, составила 1,8%. В абсолютном значении их величина составила 291 408 тыс. руб., снизившись на 87 812 тыс. руб. по сравнению с началом года. Снижение обусловлено уменьшением отложенного налогового актива.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка увеличились на 1 446 406 тыс. руб. или на 13,1% по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Увеличение связано, в основном, с ростом срочных депозитов юридических лиц-резидентов. Соответствующим образом изменилась структура обязательств: доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, возросла с 55,7% до 60,9%, доля средств кредитных организаций снизилась с 42% до 37,4%. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились с начала года на 1 450 626 тыс. руб., включая средства, привлеченные от физических лиц, на 84 661 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года выпущенные долговые обязательства составили 135 825 тыс. руб., что незначительно отличается от их объема по состоянию на начало года в сумме 139 330 тыс. руб. Их доля в структуре обязательств занимает 1,1% 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 0,7% от обязательств Банка, в абсолютном значении их величина снизилась с 1 января 2019 года на 30 102 тыс. руб., преимущественно за счет уменьшения суммы отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 1 октября 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 10,3% по сравнению с 1 января 2019 года и составили 4 275 745 тыс. руб. (1 января 2019 – 3 877 176 тыс. руб.). Увеличение источников собственных средств с начала года на 398 569 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:

	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года		Изменение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	
Доходы					
Процентные доходы, всего, в том числе:	887 603	64.0%	752 325	83.3%	18.0%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	674 816	48.7%	522 885	57.9%	29.1%
от вложений в ценные бумаги	135 035	9.7%	166 097	18.4%	(18.7%)
от размещения средств в кредитных организациях	77 752	5.6%	63 343	7.0%	22.7%
Комиссионные доходы	49 296	3.5%	49 961	5.5%	(1.3%)
Прочие операционные доходы	21 137	1.6%	5 076	0.6%	316.4%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	-	-	182 144	20.2%	(100.0%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406 536	29.3%	(86 478)	(9.6%)	570.1%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 154	1.6%	-	-	100%
Всего доходы	1 385 726	100.0%	903 028	100.0%	53.5%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	12 161		242 579		
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	2 016		-		
Изменение резерва по прочим потерям	1 074		(11 413)		
Итого доходы	1 400 977		1 134 194		23.5%
Расходы					
Процентные расходы, всего, в том числе:	(497 999)	42.9%	(404 706)	48.9%	23.1%
по привлеченным средствам кредитных организаций	(198 032)	17.1%	(143 833)	17.4%	37.7%
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(299 233)	25.8%	(259 981)	31.4%	15.1%
по выпущенным долговым обязательствам	(734)	0.1%	(892)	0.1%	(17.7%)
Операционные расходы	(411 185)	35.4%	(407 553)	49.3%	0.9%

Комиссионные расходы	(10 645)	0.9%	(10 685)	1.3%	(0.4%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	(235 813)	20.3%	(4 157)	0.5%	5572.7%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 678)	0.5%	-	-	(100%)
Итого расходы	(1 161 320)	100.0%	(827 101)	100.0%	40.4%
Прибыль (убыток) до налогообложения	239 657		307 093		

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 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	99 302	123 146
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	444 642	328 466
Средства в кредитных организациях:	261 483	297 581
- <i>иных странах</i>	203 246	183 089
- <i>Российской Федерации</i>	58 237	114 492
Итого денежных средств и их эквивалентов	805 427	749 193
Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам	(818)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом сформированного резерва	804 609	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 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательные резервы	103 717	76 459
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Western Union»	5 865	6 168
Резерв на возможные потери	(26)	-

Средства в кредитных организациях представлены, главным образом, остатками на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	205 500	257 309

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

205 500

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 октября 2019 года они имеют сроки погашения с мая 2032 года по декабрь 2034 года и процентные ставки от 9.04% до 9.18% (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 октября 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 9 месяцев 2019 года составила прибыль в размере 34 327 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: прибыль 22 805 тыс. руб.).

Величина купонного дохода за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Дата погашения	9 месяцев 2019 года
		тыс. руб.
Облигации федерального займа 29006	29.01.2025	16 548
Облигации федерального займа 29010	06.12.2034	5 534
Облигации федерального займа 26226	07.10.2026	2 111
Облигации федерального займа 26227	17.07.2024	960
КОБР-15	13.02.2019	808
Облигации федерального займа 26209	20.07.2022	281
Облигации федерального займа 26225	10.05.2034	238
Облигации федерального займа 26223	28.02.2024	205
Облигации федерального займа 26207	03.02.2027	159
Облигации федерального займа 26212	19.01.2028	61
Облигации федерального займа 26224	23.05.2029	57
Облигации федерального займа 29009	05.05.2032	8
Итого		26 969

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты-всего, в т.ч.	10 854 013	8 925 183
- предоставленные крупному бизнесу	10 168 215	8 162 797
- предоставленные малому и среднему бизнесу	510 755	526 483

- потребительские кредиты физическим лицам	117 751	148 045
- жилищные кредиты, включая ипотечные, физическим лицам	55 491	83 415
- автокредиты физическим лицам	1 801	4 443
Межбанковские кредиты, в т.ч.	2 371 023	703 349
- предоставленные по сделкам РЕПО	814 639	-
Расчеты с биржей	238 536	155 660
Итого ссудная задолженность	13 463 572	9 784 192
Корректировка стоимости ссудной задолженности	(6 450)	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(379 159)	(548 855)
Итого чистая ссудная задолженность	13 077 963	9 235 337

Ссудная задолженность оценивается Банком по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 октября 2019 года в состав межбанковских кредитов входят сделки обратного РЕПО в сумме 814 639 тыс. руб. (1 января 2019 года: сделок не было), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 861 263 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	861 263	01.10.2019	01.10.2019	6.91	7.00

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам - всего, в т.ч.	13 288 529	98.7	9 548 289	97.6
обрабатывающие производства	3 440 861	25.6	2 964 524	30.3
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 158 949	23.4	3 061 986	31.3
строительство	2 826 508	21.0	2 366 223	24.2
кредитные организации	2 609 559	19.4	859 009	8.8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 238 612	9.2	285 257	2.9
прочие виды деятельности	10 645	0.1	8 534	0.1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 321	0.0	2 541	0.0
транспорт и связь	74	0.0	215	0.0
Кредиты физлицам	175 043	1.3	235 903	2.4
Итого ссудной задолженности	13 463 572	100.0	9 784 192	100.0
Корректировка стоимости ссудной задолженности	(6 450)		-	
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(379 159)		(548 855)	
Итого чистая ссудная задолженность	13 077 963		9 235 337	

По состоянию на 1 октября 2019 года большинство кредитов Банк предоставил промышленным

предприятиям и организациям оптовой и розничной торговли (на 1 января 2019 года: аналогично).

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 9 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 октября 2019 года составляет 8 068 876 тыс. рублей (1 января 2019 года: 8 430 180 тыс. рублей).

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	(61)	(132 723)	(132 784)
Изменение стоимости (переоценка)	(9 735)	(4 766)	(14 501)
Остаток на 1 октября 2019 года	350 616	710 102	1 060 718
Убытки от обесценения			
Остаток на 1 января 2019 года	-	(65 650)	(65 650)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	-	58 623	58 623
Корректировки до оценочного резерва	(1 538)	910	(628)
Списания	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	(1 538)	(6 117)	(7 655)
Чистая стоимость прав требований	349 078	703 985	1 053 063

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приобретенные по данным сделкам требования включаются в группу активов, к которой применяются повышенные коэффициенты риска.

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
- Корпоративные еврооблигации	579 814	1 223 710
- Акция СВИФТ	-	39
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
- Корпоративные еврооблигации	554 495	1 226 483
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 134 309	2 450 232

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными международными и российскими кредитными организациями, 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 октября 2019 года указанные финансовые активы имеют сроки погашения с октября 2019 года по май 2023 года и процентные ставки от 4.75% до 5.375% (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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные еврооблигации		
с рейтингом от BBB- до BBB+	-	26 781
с рейтингом от BB- до BB+	-	406 611
с рейтингом ниже от B- до B	579 814	790 317
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
с рейтингом от BBB	554 495	1 226 484
	1 134 309	2 450 193
Акция СВИФТ - без рейтинга	-	39
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 134 309	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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации		
Финансовый сектор	579 814	1 196 928
Промышленный сектор	-	26 781
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
Финансовый сектор	554 495	
Промышленный сектор	-	978 527
Транспортный сектор	-	247 957
	1 134 309	2 450 193
Телекоммуникационная компания	-	39
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 134 309	2 450 232

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

За 9 месяцев 2019 года Банк получил прибыль от вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета валютной переоценки в сумме 108 384 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 66 750 тыс. руб.).

На 1 октября 2019 года Банк привлекал денежные средства под залог ценных бумаг, имеющих 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	554 495	430 485	23 мая 2023 года	5.25

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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
- Облигации федерального займа	-	476 859
- Корпоративные еврооблигации	640 514	-
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
- Корпоративные еврооблигации	-	526 014
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 514	1 002 873
Корректировка стоимости вложений в ценные бумаги	(708)	-
Резерв на возможные потери	(2 830)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	636 976	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 октября 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 октября 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 II категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% от суммы вложений.

За 9 месяцев 2019 года Банк получил прибыль от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без учета валютной переоценки в сумме 28 025 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 56 241 тыс. руб.). Величина купонного дохода за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Дата погашения	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Еврооблигации кредитной организации	11.02.2021	23 186

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 октября 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 октября и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Недвижимость	НВНОД	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	-	2 420	-	-	-	1 734	6 013	10 167
Выбытие	-	(9 142)	(1 295)	-	(151 146)	(1 702)	(19 776)	(183 061)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	307 296	140 129	37 186	9 208	28 634	41	206 205	728 699
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	2 589	8 601	2 245	-	-	-	21 290	34 725
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(7 537)	(1 281)	-	-	-	-	(8 769)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	34 457	130 076	35 454	9 208	-	-	105 095	314 290
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	272 839	10 053	1 732	-	28 634	41	101 110	414 409

С начала 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 2 420 тыс. руб., обусловленное необходимостью хранения увеличившегося объема данных и обеспечения их защитой.

За 9 месяцев 2019 года выбыло офисное и компьютерное оборудование на сумму 9 142 тыс. руб., из них на сумму 370 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 6 013 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., в августе - жилая недвижимость стоимостью 4 791 тыс. руб. Доходов от сдачи недвижимости ВНОД в аренду, а также прямых операционных расходов по ее содержанию в 2019 году не было.

Кроме того, за 9 месяцев 2019 года было приобретено материальных запасов на сумму 1 734 тыс. руб., из которых было использовано для хозяйственных нужд материальных запасов на сумму 1 702 тыс. руб.

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

Банк не осуществлял с начала 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 октября 2019 года, и изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены следующими данными:

Первоначальная стоимость /переоцененная стоимость	тыс. руб.
Остаток на 1 января 2019 года	187 956
Приобретение	6 800
Выбытие (реализация)	(84 406)
Переоценка	-
Остаток на 1 октября 2019 года	110 350
Убытки от обесценения	
Остаток на 1 января 2019 года	(6 616)
Убытки от обесценения	(1 948)
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	
Остаток на 1 октября 2019 года	(8 564)
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	101 786

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят земельные участки, жилая и нежилая недвижимость, полученные по договорам отступного, залога. С начала 2019 года уменьшение долгосрочных активов обусловлено реализацией нежилых помещений в городах Москве и Санкт-Петербурге на общую сумму 84 406 тыс. руб.

4.9. Прочие активы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования по получению процентов и комиссий	47 581	1 580
Прочая дебиторская задолженность	15 544	259
Резерв под обесценение	(42 632)	(915)
Всего прочих финансовых активов	20 493	924
Материалы и расчеты с поставщиками	21 149	26 029
Дебиторская задолженность по прочим налогам	1 576	3 001
Резерв под предстоящие отпуска работников	386	108
Резерв под обесценение	(661)	(1 002)
Всего прочих нефинансовых активов	22 450	28 136
Итого прочих активов	42 943	29 060

4.10. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	1 911 145	2 203 044
- полученные по сделкам РЕПО	435 917	1 517 771

Субординированный кредит	1 955 525	2 108 985
Корреспондентские счета	809 429	333 619
Итого средств кредитных организаций	4 676 099	4 645 648
Корректировка стоимости	(1 020)	-
Итого средств кредитных организаций	4 675 079	4 645 648

По состоянию на 1 октября 2019 года межбанковские кредиты в размере 435 917 тыс. руб. были обеспечены ценными бумагами, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость которых составляла 554 495 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	554 495	435 917	31 октября 2019 года	7.55

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 TÜRKiYE 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	556 893	470 125
— Срочные депозиты	5 042 753	3 756 751
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	111 234	159 444
— Срочные вклады	1 896 402	1 769 929
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 607 282	6 156 249
Корректировка стоимости	(407)	-
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 606 875	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 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	5 087 529	66.9	3 003 720	48.8
Физические лица и ИП	2 007 515	26.4	1 929 373	31.3
Строительство	175 853	2.3	920 828	15.0
Торговля	139 199	1.8	131 549	2.1
Финансовые услуги	82 662	1.1	79 847	1.3
Транспорт и связь	61 020	0.8	14 886	0.2
Сфера услуг	52 229	0.7	60 721	1.0
Прочее	867	0.01	15 323	0.2
Сельское хозяйство	1	0.00	1	0.0
Итого средств клиентов	7 606 875	100	6 156 249	100

Основными кредиторами Банка на 1 октября 2019 года являются промышленные предприятия, средства которых выросли с начала года на 69%. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, по-прежнему, занимают второе место по значимости, их величина увеличилась на 4% 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 октября 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	2 318
Вексель КЛ 0007024	Дисконтный	28.12.2018	30.08.2019	0.15	4 839
Вексель КЛ 0007025	Дисконтный	18.02.2019	15.11.2019	0.30	3 506
Вексель КЛ 0007027	Дисконтный	23.05.2019	15.11.2019	0.50	5 009
Вексель КЛ 0007028	Дисконтный	15.07.2019	15.07.2020	0.15	3 480
Вексель КЛ 0007029	Дисконтный	15.07.2019	11.01.2021	0.15	2 964
Вексель КЛ 0007036	Дисконтный	12.03.2019	10.06.2021	2.10	326
Вексель КЛ 0007038	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2.50	4 037
Вексель КЛ 0007039	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2.50	4 037
Вексель КЛ 0007040	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2.50	4 038
Вексель КЛ 0007041	Процентный	16.05.2019	20.06.2020	2.50	3 028
Вексель КЛ 0007042	Дисконтный	29.07.2019	08.11.2021	1.05	35 493
Вексель КЛ 0007043	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	19 355
Вексель КЛ 0007044	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	19 355
Вексель КЛ 0007045	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	19 355
					135 828
Корректировка стоимости					(3)
Итого выпущенные долговые обязательства					135 825

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 октября 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 34 938 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным Банком по их поручению, в размере 114 537 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 128 796 тыс. руб. и 225 821 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 октября 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 96 202 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком в размере 251 875 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 5 846 тыс. руб. и 4 250 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма дисконта по векселям составляет 239 тыс. руб. (1 января 2019 года: 663 тыс. руб.), сумма обязательств по выплате процентов 141 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	13 247	12 707
Средства в расчетах	33	2
Доходы будущих периодов	2 589	140
Прочая кредиторская задолженность	141	1 384
Всего прочих финансовых обязательств	16 010	14 233
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по прочим налогам	12 671	5 982
Кредиторская задолженность по оплате услуг	2 761	3 760
Оценочные обязательства некредитного характера	705	184
Всего прочих нефинансовых обязательств	16 137	9 926
Итого обязательств	32 147	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 октября 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 неопределённым 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 октября 2019 года и их изменение в течение 9 месяцев 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 октября 2019 года	6 281
Резервы- оценочные обязательства	
Остаток на 1 января 2019 года	184
Созданные	521
Восстановленные	-
Списанные	-
Остаток на 1 октября 2019 года	705
Общая стоимость на 1 октября 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 октября 2019 и на 1 января 2019 года величина данного условного обязательства составляет 6 986 тыс. руб., из которых Банк оценивает возможность частичного возврата средств в сумме 705 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 степени 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 органами 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	914 532	231 554
Выданные гарантии	291 989	409 613
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	123 237
Итого условных обязательств кредитного характера	1 206 521	764 404
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(8 965)	(11 707)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 197 556	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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Операционная аренда		
Менее 1 года	3 857	14 776
Сроком от 1 года до 5 лет	116	4 285
Сроком более 5 лет	876	21 028
Итого обязательств по договорам операционной аренды	4 849	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

	9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	674 816	522 885
Вложения в ценные бумаги	135 035	166 097
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	77 122	63 343
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках	630	-
Итого процентных доходов	887 603	752 325
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(207 334)	(171 828)
Привлеченные средства кредитных организаций	(198 032)	(143 833)
Срочные вклады физических лиц	(91 244)	(86 971)
Выпущенные долговые обязательства	(734)	(892)
Текущие/расчетные счета	(655)	(1 182)
Итого процентных расходов	(497 999)	(404 706)
Чистый процентный доход	389 604	347 619

6.2. Комиссионные доходы и расходы

9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
------------------------------------	------------------------------------

Комиссионные доходы

Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	34 614	34 842
Комиссии по выданным гарантиям	6 440	9 375
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	6 448	5 094
Комиссии за открытие и ведение счетов	671	623
Прочее	1 123	27

Итого комиссионных доходов	49 296	49 961
-----------------------------------	---------------	---------------

Комиссионные расходы

Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(5 147)	(5 109)
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	(2 336)	(1 328)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(1 738)	(1 776)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(500)	(1 086)
Комиссии по операциям с банковскими картами	(910)	(908)
Комиссии по полученным гарантиям	-	(449)
Прочее	(14)	(29)

Итого комиссионных расходов	(10 645)	(10 685)
------------------------------------	-----------------	-----------------

Чистый комиссионный доход	38 651	39 276
----------------------------------	---------------	---------------

6.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
Затраты на персонал	(276 469)	(265 904)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(45 165)	(30 276)
Амортизация основных средств	(34 726)	(50 272)
Управленческие расходы	(24 593)	(20 126)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 466)	(19 106)
Расходы по аренде	(11 130)	(11 226)
Реклама и маркетинг	(93)	(6)
Корректировка стоимости обязательств	(165)	-
Прочее	(378)	(10 637)
Итого операционных расходов	(411 185)	(407 553)

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 9 месяцев 2019 года представлена далее:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Внеоборотные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами оффшорных зон	Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	Резерв по ценным бумагам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	505 536	6 616	45 236	11 707	184	-	569 279
Изменение в учетной политике	13 187	-	-	-	-	-	13 187
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(73 727)	1 948	(2 204)	(2 742)	521	6 405	(69 799)
Списания	-	-	(31)	-	-	-	(31)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	444 996	8 564	43 001	8 965	705	6 405	512 636

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 9 месяцев 2018 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 2018 года	719 713	3 219	74 103	1 540	-	798 575
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(237 889)	69	(5 053)	6 699	5 008	(231 166)
Списания	(16 187)	-	(1 585)	-	(4 824)	(22 596)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	465 637	3 288	67 465	8 239	184	544 813

6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
------------------------------------	------------------------------------

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	31 143	(51 016)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(266 956)	233 160
Итого	(235 813)	182 144

6.6. Налоги

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

	9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
Налог на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(74 344)	(10 023)
Изменение отложенного налога	5 698	(29 263)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(68 646)	(39 286)
Прочие налоги		
НДС	(6 210)	(5 713)
Налог на имущество	(2 901)	(4 768)
Земельный налог	(142)	(119)
Транспортный налог	-	(1)
Прочие налоги	(551)	(1 329)
Итого расход по прочим налогам	(9 804)	(11 930)
Итого возмещение (расход) по налогам	(78 450)	(51 216)

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:

	9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(70 410)	(495)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(3 934)	(9 528)
	(74 344)	(10 023)

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 октября 2019 года к возникновению отложенных налоговых обязательств в сумме 43 652 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 октября 2019 года в составе отложенных активов в сумме 248 465 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

За 9 месяцев 2019 года выбытие объектов основных средств Банка отразилось на доходах и расходах следующим образом:

	Основные средства					Долгосрочный актив, предназначенный для продажи
	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД	
Выбывшее имущество						
Первоначальная/переоцененная стоимость	-	(9 142)	1 295	-	151 146	84 406
Накопленные амортизация и убытки от обесценения	-	7 537	(1 295)	-	-	-
Остаточная стоимость	-	(1 605)	-	-	151 146	84 406
Доходы от реализации	-	48	23	-	3 856	-
Расходы от выбытия	-	(1 535)	-	-	-	(6 701)
Фин.результат от выбытия	-	(1 487)	23	-	3 856	(6 701)

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

	9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
Источники капитала на 1 января 2019 года	3 967 226	3 806 500
Прибыль (убыток) за отчетный период	161 207	255 875
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	149 238	(150 990)
Изменение фонда переоценки основных средств	(10 943)	1
Отчисления в резервный фонд	-	-
Прочее движение	10 941	2
Оценочные резервы	(1 924)	-
Источники капитала на 1 октября 2019 года	4 275 745	3 911 388

По строке 14 «Влияние изменений положений учетной политики» формы 0409810 в отчетном периоде отражены операции перехода на МСФО 9.

8. Сопроводительная информация к отчету 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. За 9 месяцев 2019 года указанные сделки совершены на сумму 6 800 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 8 907 тыс.руб).

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

	9 месяцев 2019 года в тыс. руб.	9 месяцев 2018 года в тыс. руб.
(Отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности	(1 735 883)	642 369
(Отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 843 051	(1 128 801)
(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	(51 237)	(7 180)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	55 931	(493 612)

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 октября 2019 года представлена далее:

АО «ИШБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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.	-	548 359	-		-	548 359
Средства в кредитных организациях	-	267 348	-		(844)	266 504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	205 500			205 500
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	175 043	13 288 529	-	(6 450)	(379 159)	13 077 963
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 134 309		-	1 134 309
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	640 514	(708)	(2 830)	636 976
Прочие финансовые активы	19 359	43 766	-		(42 632)	20 493
	194 402	14 148 002	1 980 323	(7 158)	(425 465)	15 890 104

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	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном	-	328 466	-	-	328 466

банке Российской Федерации

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 450 232	-	2 450 232
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 октября 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Государственный сектор	Физическое население	Корректировка стоимости активов	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	548 359	-	-	-		-	548 359
Средства в кредитных организациях	-	267 348	-	-	-		(844)	266 504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	205 500	-		-	205 500
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 640 047	2 609 559	38 923	-	175 043	(6 450)	(379 159)	13 077 963

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 134 309	-	-	-	-	-	-	1 134 309
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 514	-	-	(708)	(2 830)			636 976
Прочие финансовые активы	22 106	21 439	221	19 359	(42 632)			20 493
	10 662 153	5 221 528	39 144	205 500	194 402	(7 158)	(425 465)	15 890 104

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

тыс.руб.

	Корпоративные клиенты	Индивидуальные банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Государственный сектор	Физические лица	Резерв на возможные 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 октября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные показатели оценки риска по 180-И	Итого
Денежные средства	99 302	-	-	-	-	-	99 302
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	548 359	-	-	-	-	-	548 359
Средства в кредитных организациях	-	186 030	-	60 284	-	20 190	266 504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	205 500	205 500
Чистая ссудная задолженность	1 689 964	200 000	-	8 990 665		2 197 334	13 077 963
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1 134 309	1 134 309
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	636 976	-	-	636 976
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	39	39
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	24 682		223 783	248 465

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	389 760	-	24 649	414 409
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	101 786	101 786
Прочие активы	-	15 670	-	22 189	-	5 084	42 943
	2 337 625	401 700	-	10 124 556	-	3 912 674	16 776 555

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:

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	-	-	-	297 267	-	296 182	593 449

запасы

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 2019	11 048 607	2 874 228	2 051 738
на 1 февраля 2019	12 211 795	2 698 925	2 051 738
на 1 марта 2019	13 353 728	2 556 300	2 051 738
на 1 апреля 2019	13 349 880	3 162 675	2 051 738
на 1 мая 2019	13 374 283	3 326 642	2 051 738
на 1 июня 2019	14 812 838	3 047 513	2 051 738
на 1 июля 2019	14 554 274	2 515 328	1 533 100
на 1 августа 2019	13 936 292	1 720 946	1 533 100
на 1 сентября 2019	14 496 140	1 672 438	1 533 100
на 1 октября 2019	14 503 317	1 439 988	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	205 500	-	205 500
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 463 572	(6 450)	13 457 122

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	1 134 309	-	1 134 309
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	640 514	(708)	639 806
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	12 283 381	(1 427)	12 281 954
	средства кредитных организаций	4 676 099	(1 020)	4 675 079
	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 607 282	(407)	7 606 875
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	135 828	(3)	135 825

Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс. руб.

	Величина сформированного резерва на 01.10.2019	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по МСФО 9 на 01.10.2019
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	-	1 545	1 545
Обязательные резервы	-	292	292
Средства в кредитных организациях	-	844	844

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	444 996	(65 837)	379 159
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 019	2 019
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 405	(3 575)	2 830
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 564		8 564
Прочие активы	43 001		43 001
Выданные банковские гарантии и поручительства	3 010	(2 986)	24
Неиспользованные кредитные линии	5 955	-	5 955
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	705	-	705
Всего величина сформированного резерва	512 636	(67 990)	444 646

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	Корпоративные еврооблигации	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые	604 971	693 748	88 777

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
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 октября 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 с начала 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
на 1 августа 2019	32.597	20.773	20.773	23.247
на 1 сентября 2019	32.329	20.129	20.129	19.372
на 1 октября 2019	32.526	20.396	20.396	21.107

Согласно Инструкции Банка России № 180-И по состоянию на 1 октября 2019 года (на 1 января 2019 года – аналогично) минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. Минимальное значение норматива финансового рычага (Н1.4.) установлено в размере 3%.

По состоянию на 1 октября 2019 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2.125% (на 1 января 2019 года: 1.875%). Величина антициклической надбавки на 1 октября 2019 года (на 1 января 2019 года: аналогично) составила 0%, так как у Банка отсутствовали сделки 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 октября 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	205 500	-	-	205 500
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 134 309	-	-	1 134 309
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	39	-	39
Нефинансовые активы				
- Здания	-	-	307 296	307 296
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	110 350	110 350
- НВНОД	-	-	28 634	28 634
	1 339 809	39	446 280	1 786 128

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 октября 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	—	99 302	—	99 302	99 302
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	—	444 642	—	444 642	444 642
Средства в кредитных организациях	—	267 348	—	267 348	267 348
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	—	—	11 475 829	11 475 829	13 463 572
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	634 127	—	—	634 127	640 514
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	4 037 511	4 037 511	4 676 099

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	6 633 812	6 633 812	7 607 282
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	134 930	134 930	135 828

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
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 октября 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%-8,20%, 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 октября 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 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, представлен далее:

	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Краткосрочные вознаграждения	Доля в общем объеме вознаграждений, %.	Краткосрочные вознаграждения	Доля в общем объеме вознаграждений, %.
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Члены исполнительных органов	62 949	28.0	58 813	27.2

13.2. Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит дочерние компании TÜRKİYE 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 октября 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	48 662	-	-	-	-	-	-	-	-	48 662
Сформированный резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	8 406	13.00%	более 5 лет	306 889	9.25%	более 2 лет	315 294
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(84)	-	-	(3 035)	-	-	(3 119)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	191 535	5.38%	1 мес.	191 535
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	-	443	-	до 3 лет	443
Прочие активы	6	-	1 мес.	-	-	-	189	-	1 мес.	195
Сформированный резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организаций	2 736 378	4.59%	более 5 лет	-	-	-	-	-	-	2 736 378
Средства клиентов, не	-	-	-	12	5.20%	до 2 лет	3 388 022	7.12%	до 1 года	3 400 801

АО «ИШБАНК»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	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.										
являющихся кредитными организациями				778						
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства полученные	320 168	-	от 2 мес до 1.6 лет	-	-	-	1 794 248	-	до 3.5 лет	2 114 416

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
	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	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, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	137 110	5.38%	до 1 года	137 110

	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.										
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	-	590	-	до 3 лет	590
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 9 месяцев 2019 года в целях сопоставимости с данными за 9 месяцев 2018 года приведены без учета корректировок вследствие применения МСФО и представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	0	849	35 619	36 468
Процентные расходы	(119 988)	(510)	(126 902)	(247 400)
Комиссионные доходы	18	4	3 954	3 976
Комиссионные расходы	(709)	0	0	(709)
Операционные расходы	(2 725)	(481)	386	(2 820)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам (восстановление(создание))	0	7	(2 975)	(2 968)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	349	1 122	1 471
Процентные расходы	(90 912)	(234)	(122 856)	(214 002)
Комиссионные доходы	64	5	2 449	2 518
Комиссионные расходы	(803)	-	-	(803)
Операционные доходы	784	95	1 780	2 659
Операционные расходы	(3 250)	(1 060)	(18 698)	(23 008)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(93)	18	(75)

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 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

С начала 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 октября 2019 года размер субординированного кредита, полученного от акционера Банка TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ, составляет 1 932 468 тыс. руб. (1 января 2019 года: 2 084 118 тыс. руб.). За 9 месяцев 2019 года процентный расход по субординированному кредиту, отнесенный Банком на расходы, составил 94 919 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 89 620 тыс. руб.).

Хаки Реджеп,
Председатель Правления

Умеров Э.Э.
Главный бухгалтер

12 ноября 2019 года

