

## Содержание

1. Общая информация .....	27
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	27
1.2. Информация о банковской группе .....	28
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	29
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	33
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	33
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода .....	33
3.4. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций .....	34
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	49
3.6. Изменения в Учётной политике на отчётный год .....	49
3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год .....	49
3.8. События после отчётной даты .....	49
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	51
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	51
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	51
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	52
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	59
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	61
4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	62
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	64
4.9. Прочие активы .....	65
4.10. Средства кредитных организаций .....	67
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	67
4.12. Выпущенные долговые обязательства .....	68
4.13. Прочие обязательства .....	69
4.14. Уставный капитал Банка .....	70
4.15. Условные обязательства .....	70
4.15.1. Страхование .....	70
4.15.2. Незавершенные судебные разбирательства .....	70
4.15.3. Условные налоговые обязательства .....	71
4.15.4. Условные обязательства кредитного характера .....	72
4.15.5. Операционная аренда .....	72
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма) .....	73
5.1. Процентные доходы и расходы .....	73
5.2. Комиссионные доходы и расходы .....	73
5.3. Операционные расходы .....	74
5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	74
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков .....	74
5.6. Налоги .....	75
5.7. Вознаграждение сотрудников .....	77
5.8. Выбытие (реализация) имущества .....	77
6. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) .....	78
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма) .....	78
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования .....	78
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	79
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	79
7.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов .....	79
8. Информация о целях и политике управления рисками .....	79
8.1. Информация о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели Банка .....	79
8.2. Кредитный риск .....	84
8.3. Рыночный риск .....	88
8.4. Риск ликвидности .....	93
9. Информация об управлении капиталом .....	100
10. Справедливая стоимость .....	103
11. Операции со связанными сторонами .....	108

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ИШБАНК» (далее - «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - «Банк России») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание Банка России № 4638-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка, проведение Общего собрания акционеров Банка запланировано на последнюю декаду июня 2019 года.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет опубликована в сети «Интернет» по адресу [www.isbank.com.ru](http://www.isbank.com.ru) в разделе «Инвесторам» подраздел «Бухгалтерская отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У в качестве отдельной (самостоятельной) информации и размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу [www.isbank.com.ru](http://www.isbank.com.ru) в разделе «Инвесторам», подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## **1. Общая информация**

### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах 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](mailto:info@isbank.com.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.isbank.com.ru](http://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 января 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 за 2018 год в количестве структурных подразделений Банка не было.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из двух кредитно-кассовых офисов: Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербург-Центральный» (г. Санкт-Петербург) и Кредитно-кассовый офис «Казанский» (г. Казань). В феврале и марте 2017 года были закрыты Кредитно-кассовый офис «Новосибирск-Центральный» (г. Новосибирск) и дополнительный офис «Москва-Сити» (г. Москва). Закрытие внутренних структурных подразделений Банка связано со стратегией приостановки развития розничного направления, дальнейшей переориентации на развитие корпоративного бизнеса, а также с их низкой рентабельностью.

## **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является участником банковской группы TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ. Полный перечень участников банковской группы можно найти на сайте [www.isbank.com.tr](http://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:

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
	<b>Доля участия (%)</b>	<b>Доля участия (%)</b>
А.О. "Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети"	100,00	100,00
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

## **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.), секции валютного рынка и фондовой секции Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО «НАУФОР»), дилером на рынке государственных облигаций и участником международной системы денежных переводов «Western Union».

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**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 января 2019 года активы Банка увеличились на 676 577 тыс. руб. (на 4,7%) по сравнению с данными на 1 января 2018 года. Увеличение активов, главным образом, связано с увеличением вложением в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Основную долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, на которую приходится 61,7%, что на 2,2 п.п. меньше, чем в 2017 году. В абсолютном значении ее величина выросла на 99 944 тыс. руб.

Доля вложений в ценные бумаги увеличилась на 6,6 п.п., с 18,2% до 24,8%, что в абсолютном выражении составляет 1 115 295 тыс. руб. Наиболее существенно изменился объем ценных бумаг, классифицированных в портфель для продажи.

На денежные средства и их эквиваленты приходится 5,0% в структуре активов Банка, их величина с начала года изменилась на 3,7 п.п. или 469 442 тыс. руб. Уменьшение денежных средств и их эквивалентов связано с их более эффективным использованием в целях получения дохода.

Величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, включая долгосрочные активы, предназначенные для продажи, сократилась за год на 112 618 тыс. руб. и составила на отчетную дату 774 789 тыс. руб., что составляет 5,2% от активов Банка. Уменьшение объема основных средств обусловлено, в основном, результатами переоценки недвижимости, по результатам которой была снижена их справедливая стоимость.

Доля прочих активов, включая отложенный налоговый актив, составила 2,6%. В абсолютном значении их величина изменилась в сторону увеличения на 49 910 тыс. руб. в основном, за счет увеличения отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, возникшим, в основном, за счет отрицательной валютной переоценки за 2018 год по нерезализованным (не погашенным) еврооблигациям, которая до момента реализации еврооблигаций не учитывается в налоговом учете.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 605 901 тыс. руб. или на 5,8% по сравнению с данными на 1 января 2018 года. Увеличение связано, в основном, с ростом объема средств кредитных организаций, главной составляющей является увеличение рублевого эквивалента полученного Банком субординированного кредита вследствие роста курса доллара США. Соответствующим образом изменилась структура обязательств: доля клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократилась по состоянию на 1 января 2019 года с 58,7% до 55,4% в сравнении с данными на 1 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства составили 139 330 тыс. руб., что больше чем в два раза выше значений по состоянию на начало года в сумме 66 655 тыс. руб. При этом их доля в структуре обязательств изменилась в том же соотношении, составив 1,3%.

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 1,6% от обязательств Банка, в абсолютном значении их величина увеличилась с 1 января 2018 года на 97 292 тыс. руб., в основном, за счет отложенного налогового обязательства, возникшего в результате временных разниц.

По состоянию на 1 января 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 1,9% по сравнению с 1 января 2018 года и составили 3 877 176 тыс. руб. (1 января 2018 - 3 806 500 тыс. руб.) Собственные средства с начала года увеличились на 70 676 тыс. руб. за счет положительного финансового результата за отчетный период. Более подробная информация относительно основных изменений в капитале представлена в Пояснении 6.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

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:

	2018 год		2017 год		Изме- нение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	
<b>Доходы</b>					
Процентные доходы, всего, в том числе:	994 956	75,9%	969 831	80,1%	2,6%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	694 976	53,0%	726 091	60,0%	(4,3%)
от вложений в ценные бумаги	217 985	16,6%	150 697	12,4%	44,7%
от размещения средств в кредитных организациях	81 995	6,3%	93 043	7,7%	(11,9%)
Комиссионные доходы	65 197	5,0%	45 841	3,8%	42,2%
Прочие операционные доходы	16 362	1,2%	18 595	1,6%	(12,0%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	235 033	17,9%	176 007	14,5%	33,5%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	265	0,0%	(100,0%)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0,0%	-	-	100,0%
<b>Всего доходы</b>	<b>1 311 564</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 210 539</b>	<b>100,0%</b>	<b>8,3%</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	220 256		-		100,0%
Изменение резерва по прочим потерям	-		2 155		(100,0%)
<b>Итого доходы</b>	<b>1 531 820</b>		<b>1 212 694</b>		<b>18,7%</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

<b>Расходы</b>					
Операционные расходы	(617 620)	48,3%	(655 625)	57,8%	(5,8%)
Процентные расходы, всего, в том числе:	(539 056)	42,1%	(460 695)	40,5%	17,0%
по привлеченным средствам кредитных организаций	(189 708)	14,8%	(192 356)	16,9%	(1,4%)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(348 065)	27,2%	(266 095)	23,4%	30,8%
по выпущенным долговым обязательствам	(1 283)	0,1%	(2 244)	0,2%	(42,8%)
Комиссионные расходы	(14 643)	1,2%	(16 295)	1,4%	(10,1%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 284)	8,0%	-	-	100,0%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(810)	0,1%	(100,0%)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(5 681)	0,4%	(2 726)	0,2%	108,4%
<b>Всего расходы</b>	<b>(1 279 284)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(1 136 151)</b>	<b>100,0%</b>	<b>12,6%</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-		(228 435)		(100,0%)
Изменение резерва по прочим потерям	(18 166)		-		100,0%
<b>Итого расходы</b>	<b>(1 297 450)</b>		<b>(1 364 586)</b>		<b>(4,9%)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>234 370</b>		<b>(151 892)</b>		

Процентные доходы увеличились в параллели с ростом кредитного портфеля.

Увеличение процентных расходов связано с увеличением на протяжении года в структуре обязательств доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Уменьшение операционных расходов преимущественно связано с усилиями руководства Банка, направленными на оптимизацию рабочих процессов, включая грамотное руководство кадрами. Более подробная информация о структуре операционных расходов приведена в Пояснении 5.3.

Снижение прочих операционных доходов, связано со снижением динамики спроса на рынке недвижимости.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления годовой 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» (далее - «Положение Банка России № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание Банка России № 4638-У»).

#### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация:

1. Основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учёта.

2. Отдельных статей баланса:

расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных в подотчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений;

счетов № 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

счетов по аналитическому учету, обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г»;

счетов № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»,

счетов N 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3. По состоянию на 1 января 2019 года проведена ревизия кассы. В результате ревизии кассы излишков и недостач не выявлено.
4. В соответствии с требованиями пункта 2.1.8 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были направлены выписки кредитным организациям по состоянию на 1 января 2019 года. По полученным ответам расхождений выявлено не было. Подтверждения получены от всех кредитных организаций.

#### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода**



Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- Пояснение 4.7. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» - в части переоценки зданий;
- Пояснение 4.8. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - в части переоценки зданий;
- Пояснение 5.6. «Налоги» - в части признания отложенных налоговых активов и оценки достаточности будущей налогооблагаемой прибыли для реализации налоговых убытков, перенесённых на будущие периоды;
- Пояснение 10. «Справедливая стоимость» - в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **3.4. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций**

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования строится в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета (Положение Банка России № 579-П) и прочими Положениями Банка России.

Порядок и методика оценки кредитоспособности заемщика, а также последовательность действий при принятии решения о предоставлении кредита изложены в следующих внутренних документах Банка:

- «Кредитной политике Банка»;
- «Положении о Кредитном комитете»;
- «Положении о предоставлении кредитов юридическим лицам»;

- «Порядке работы отдела сопровождения кредитных операций Операционного департамента и взаимодействия с другими подразделениями банка при предоставлении кредитных продуктов корпоративным клиентам в АО ИШБАНК»;
- «Положении о кредитовании физических лиц»;
- «Методике анализа финансового положения заемщика физического лица при предоставлении Кредита в банке»;
- «Процедуре рассмотрения кредитных заявок Заемщиков - физических лиц при предоставлении кредитов в банке»;
- «Порядке осуществления Банком сделок с финансовыми инструментами со связанными с Банком лицами»;
- «Инструкции о порядке предоставления юридическим лицам постоянно действующей кредитной линии в форме овердрафта»;
- «Порядке работы с банковскими гарантиями»;
- «Порядке согласования кредитных заявок Кредитным комитетом Совета директоров / Советом директоров АО «ИШБАНК»»;
- «Стандарте на установление лимитов активных операций с контрагентами АО «ИШБАНК»».
- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П), а также локальным актом Банка - «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссии, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

В случае, если кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченных кредитов, в связи с заключенным соглашением о пролонгации, восстановление суммы осуществляется на старый балансовый счет, если с учетом условий пролонгации, задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то восстановление осуществляется на новый балансовый счет.

#### **Ссуды, предоставленные юридическим лицам**

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные, и резерв по ним формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### **Ссуды, предоставленные физическим лицам**

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, осуществляется Банком на основании «Методики анализа финансового положения заемщика физического лица при предоставлении Кредита в банке» и «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставляемым заемщикам-физическим лицам АО «ИШБАНК».

Резервы по портфелям однородных ссуд не формируются. В Банке отсутствуют кредиты, которые необходимо относить в портфели однородных ссуд.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам - юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями).

#### **Ценные бумаги**

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее - «МСФО (IFRS) 13»). В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

Ценные бумаги, приобретенные Банком в отчетном году классифицировались в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 611-П.

При классификации остатков на счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Справедливой стоимостью для целей бухгалтерского учета (без учета НКД в части облигаций) является:

- Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС») устанавливается ценовая котировка, надёжно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии

с Приложением 4 к Положению Банка России от 17.10.2014г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

- В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 календарных дней.
- Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.
- Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.
- В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передача ценных бумаг в прямое РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки прямого РЕПО, отражаются на счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Изменений в отношении методов оценки ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации по видам сделок, учитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее - «Положение Банка России № 372-П»), основаны на критериях, закрепленных в Указании Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». Производные финансовые инструменты (далее - «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Учётной политикой Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банк ежедневно переоценивает ПФИ.

Сделки с ПФИ, которые осуществляет Банк, в основном представлены валютными свопами.

На счетах раздела Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Банк учитывает требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам

(сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, учётных цен на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

### **Основные средства**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается и при условии, что он способен приносить экономические выгоды Банку в будущем и его первоначальная стоимость может быть надёжно определена.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости, которой в случае приобретения за плату признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. В соответствии с требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют использовать его в соответствии с намерениями руководства Банка.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме более 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже данного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением недвижимости, учитываемой по переоцененной стоимости.

Недвижимость, справедливая стоимость которого может быть надёжно определена, после первоначального признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Методы и допущения, учитываемые при определении справедливой стоимости недвижимости раскрыты в п. 4.7.

Переоценка недвижимости осуществляется не реже одного раза в год, при этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года. Переоценка объектов была осуществлена 29.12.2018 года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Переоценка недвижимого имущества отражается путём пропорционального пересчёта стоимости объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путём деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же

дату амортизации.

Увеличение в результате переоценки стоимости недвижимости, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости недвижимости в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии или продаже объекта основных средств прирост его стоимости, в результате переоценки, признанный ранее в составе добавочного капитала, за вычетом соответствующей суммы отложенного налога на прибыль, переносится непосредственно на нераспределённую прибыль Банка.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно линейным методом и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

- Земельные участки - бессрочно;
- Здания, помещения - свыше 30 лет;
- Автотранспортные средства - от 3 до 5 лет;
- Мебель от 5 до 7 лет;
- Оборудование:
  - Кондиционеры, кассовое оборудование от 3 до 5 лет;
  - Охранно-пожарная сигнализация, система видеонаблюдения от 5 до 7 лет;
  - Рекламные конструкции от 7 до 10 лет;
  - Оборудование для сохранности ценностей от 20 до 25 лет;
  - Вычислительная техника (компьютеры, принтеры, ноутбуки) и серверное оборудование от 2 до 3 лет.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, которая определяется по состоянию на дату его признания в размере оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется линейным способом. Сроки полезного использования варьируются от 1 года до 25 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется, и Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить данный срок. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

#### ***Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (далее - НВНОД»), признается имущество или его часть (земля, здание или его часть), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг и/или управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД не планируется.

Объект признается в качестве НВНОД, если он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и его стоимость может быть надёжно определена.

По состоянию на отчетную дату объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности Банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование (аренду), за исключением финансовой аренды (лизинга).

После первоначального признания НВНОД учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком. Модель учёта по справедливой стоимости применяется, если справедливая стоимость может быть надёжно определена. Справедливая стоимость определяется не реже одного раза в год по состоянию на конец отчетного года. Изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и не проводится проверка на обесценение.

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

При переводе объектов основных средств и НВНОД, находившейся в стадии строительства, в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, производится переоценка переводимых



объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода.

За первоначальную стоимость объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, при переводе в состав основных средств принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

***Долгосрчные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Первоначальное признание объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не приводит к изменению его балансовой стоимости.

Не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также на конец отчётного года Банк производит оценку актива по наименьшей из двух величин (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена):

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве и учитывает данный объект по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект

- учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
- Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:
- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

#### **Материальные запасы**

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы, за исключением запасов, представляющих собой множество однородных единиц, которые оцениваются способом ФИФО.

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

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного и залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если указанная справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания указанных объектов;
- предполагаемой цены, по которой указанные объекты могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи.

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

#### **Пассивы**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Собственные ценные бумаги Банка (векселя простые дисконтные) учитываются по номинальной стоимости.

#### **Уставный капитал**

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли.

На дату подписания аудиторского заключения советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года (2017 год: на дату подписания размер дивидендов не определен).

#### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

#### **Налог на прибыль**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего и отложенного налогов. Расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет свою деятельность с контрагентами из разных налоговых юрисдикции. В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в соответствии с российским законодательством о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных и активных балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных и пассивных балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий,

отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц не подлежат признанию в той части или всей сумме, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива. Для оценки указанной вероятности Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеет ли Банк достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущее убытков не подлежит признанию в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки. Для оценки указанной вероятности Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеет ли Банк достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного российским законодательством о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного российским законодательством о налогах и сборах.

### **Отражение доходов и расходов**

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

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

Процентными признаются доходы и расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы и расходы.

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

К процентным доходам относится комиссионное вознаграждение (сбор) в пользу Банка в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионное вознаграждение, взимаемое с Банка, в виде платы, за совершаемые им операции и сделки, а также оказываемые ему услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым предусмотрен процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам и иным активам, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам и иным активам, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее - «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы ежедневно. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные за истекший день, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы ежедневно. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший день, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

***Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Поддатой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

### **Договоры гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

### **Кредитные линии**

Банк может предоставлять заемные средства клиентам путем открытия клиенту кредитной линии, т. е. заключения соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение установленного срока денежных средств, осуществляется при соблюдении одного из следующих условий:

- если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре), — лимита выдачи;
- если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита — лимита задолженности.

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту

заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

#### **Взаимозачёты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

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

Отсутствуют случаи применения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.6. Изменения в Учётной политике на отчётный год**

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом по Банку № 323 от 29 декабря 2017 года. Существенных изменений в Учетной политике на 2018 год не было.

### **3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом по Банку № 307 от 21 декабря 2018 года. Существенные изменения в Учётной политике Банка на 2019 связаны с отражением в бухгалтерском учете и отчетности финансовых инструментов в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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».

### **3.8. События после отчётной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»)

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 и 2017 годы были отражены следующие операции:



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

<b>Характер СПОД (тыс. руб.)</b>	<b>2018</b>
<b>Доходы</b>	
Доходы от РКО	10
Доход от реализации прочего имущества	6
<b>ВСЕГО ДОХОДОВ</b>	<b>16</b>
<b>Расходы</b>	
Хозяйственные операции (коммунальные, услуги связи, телекоммуникационные, информационные услуги, реклама, консультационные услуги и пр, пени.)	2 441
Налог на прибыль с ценных бумаг	1 777
Расчетное и кассовое обслуживание, комиссии за перевод, ИТС	491
Налоги, отличные от налога на прибыль	368
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг	80
Выплата других краткосрочных вознаграждений	25
Отложенный налог на прибыль	(20 540)
Уценка основных средств	(700)
Налог на прибыль (переплата)	(495)
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ</b>	<b>(16 553)</b>
<b>Характер СПОД (тыс. руб.)</b>	<b>2017</b>
<b>Доходы</b>	
Доход по отложенному налогу на прибыль	63 303
Восстановление резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	3 299
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов	2 806
Дооценка основных средств	760
<b>ВСЕГО ДОХОДОВ</b>	<b>70 168</b>
<b>Расходы</b>	
Отчисления в резервы на возможные потери	250 281
Уценка основных средств	53 409
Изменение справедливой стоимости НВНОД	26 341
Хозяйственные операции (коммунальные, услуги связи, телекоммуникационные, информационные услуги, реклама, консультационные услуги и пр, пени.)	1 923
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов	1 646
Расчетное и кассовое обслуживание, комиссии за перевод	512
Процентные расходы	263
Налоги, отличные от налога на прибыль	241
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг	73
Выплата других краткосрочных вознаграждений	19
Уменьшение справедливой стоимости средств труда, предметов труда	6
Отложенный налог на прибыль	(1 383)
Налог на прибыль (переплата)	(12 418)
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ</b>	<b>320 913</b>

Прибыль Банка до отражения корректирующих СПОД составляла 153 051 тыс. руб. (2017 год: 116 887 тыс. руб.). В результате отражения СПОД прибыль составила 169 621 тыс. руб. (2017 год: 133 858 тыс. руб.).

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, которые не были отражены в данной отчетности.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	123 146	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	328 466	604 331
Средства в кредитных организациях:	297 581	505 638
- иных странах	183 089	420 545
- Российской Федерации	114 492	85 093
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>749 193</b>	<b>1 219 347</b>

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». Упомянутые денежные средства не предназначены для финансирования текущих операций, их объем представлен следующими данными:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательные резервы	76 459	90 251
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Western Union»	6 168	5 456

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

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	257 309	620 006
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	-	26 061
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток</b>	<b>257 309</b>	<b>646 067</b>

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 января 2019 года они имеют сроки погашения с февраля 2019 года по январь 2025 года и процентные ставки от 7.5% до 8.25% (на 1 января 2018 года: с января 2020 года по январь 2025 года и процентные ставки от 10.43% до 10.61%).

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Ценные бумаги по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств имеют рейтинг BVB (2017 год: BVB-).

По состоянию на 1 января 2019 года торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, относятся к Государственному сектору (по типу эмитента) (на 1 января 2018 года аналогично).

Финансовый результат с учетом процентного дохода от вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, составил за 2018 год прибыль в размере 26 602 тыс. руб. (за 2017 год: 42 319 тыс. руб.).

Величина купонного дохода за 2018 и за 2017 годы представлена ниже:

	<b>Дата погашения</b>	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
Облигации федерального займа	16.08.2023	42 740	42 739
Еврооблигации кредитной организации	23.05.2023	33 049	30 770
<b>Итого</b>		<b>75 789</b>	<b>73 509</b>

По состоянию на 1 января 2018 года Банк привлекал денежные средства под залог ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных по договорам РЕПО. Информация о сроках обращения и процентных ставках финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена далее:

<b>Вид ценной бумаги</b>	<b>Сумма (тыс. руб.)</b>		<b>Срок погашения</b>	<b>Ставка, %</b>
	<b>Ценных бумаг, переданных в обеспечение</b>	<b>Полученных Обязательств</b>		
Облигации федерального займа	26 061	24 459	29.01.2020	10.43

Денежные средства, полученные по договорам РЕПО, отражались в качестве финансового обязательства и входили в состав прочих привлеченных средств, полученных от кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2019 года аналогичных сделок не было.

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность**

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
Кредиты-всего, в т.ч.	8 828 917	7 539 166
- предоставленные крупному бизнесу	8 118 560	7 198 325
- предоставленные малому и среднему бизнесу	498 256	144 075
- потребительские кредиты физическим лицам	140 503	119 751
- жилищные кредиты, включая ипотечные, физическим лицам	67 180	67 685
- автокредиты физическим лицам	4 418	9 330
Межбанковские кредиты, в т.ч.	703 091	2 158 363
- предоставленные по сделкам РЕПО	-	1 306 347
Расчеты с биржей	155 660	129 021
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>9 687 668</b>	<b>9 826 550</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(480 887)	(719 713)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>9 206 781</b>	<b>9 106 837</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

На 1 января 2018 года в составе межбанковских кредитов, предоставленных по сделкам РЕПО, отражены денежные средства, размещенные Банком под залог ценных бумаг, полученных по договорам РЕПО. На 1 января 2019 года Банк не заключал аналогичных сделок.

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Кредиты юридическим лицам - всего, в т.ч.</b>	<b>9 475 567</b>	<b>97.8</b>	<b>9 629 784</b>	<b>98.0</b>
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 040 839	31.4	1 783 252	18.1
обрабатывающие производства	2 925 904	30.2	1 367 450	13.9
строительство	2 328 774	24.0	2 482 551	25.3
кредитные организации	858 751	8.9	2 287 384	23.3
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	285 257	2.9	912 977	9.3
добыча полезных ископаемых	25 000	0.3	25 000	0.3
прочие виды деятельности	8 411	0.1	768 527	7.8
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 541	0.0	2 540	0.0
транспорт и связь	90	0.0	103	0.0
<b>Кредиты физлицам</b>	<b>212 101</b>	<b>2.2</b>	<b>196 766</b>	<b>2.0</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>9 687 668</b>	<b>100.0</b>	<b>9 826 550</b>	<b>100</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(480 887)		(719 713)	
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>9 206 781</b>		<b>9 106 837</b>	

По состоянию на 1 января 2019 года большинство кредитов Банк предоставил организациям оптовой и розничной торговли и промышленным предприятиям (на 1 января 2018 года: строительным предприятиям и кредитным организациям).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (1 января 2018 года: 7 заемщиков), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составляет более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 1 января 2019 года составляет 8 430 180 тыс. рублей (1 января 2018 года: 5 162 433 тыс. рублей).

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» от 24 ноября 2016 года N 4212-У (далее - «Указание № 4212-У ») (в тыс. руб.).

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				II	III	IV	V												
1	2	3	I	II	III	IV	V	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1.	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 915 796	2 915 796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.	корреспондентские счета	143 970	143 970	-	-	-	-	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	
1.2.	межбанковские кредиты и депозиты	703 091	703 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4.	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.	прочие активы	2 068 735	2 068 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	155 660	155 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8.	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 188 745	1 631 756	6 595 729	677 277	28 831	255 152	6 025	3 831	-	254 385	495 819	439 203	439 203	74 530	105 690	3 831	255 152	
2.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 805 742	1 046 683	6 369 172	182 759	25 000	182 128	-	-	-	182 109	312 441	293 441	293 441	72 934	38 379	-	182 128	
2.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

2.3.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4.	вложения в ценные бумаги	433 327	433 327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6.	прочие активы	335 424	20 717	-	313 275	-	1 432	-	-	-	684	67 410	67 410	67 410	-	65 978	-	1 432
2.6.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	312 818	200	-	312 618	-	-	-	-	-	-	65 650	65 650	65 650	-	65 650	-	-
2.7.	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	115 996	43 648	27 676	291	3 831	40 550	73	3 831	-	40 550	44 852	44 852	44 852	410	61	3 831	40 550
2.8.	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	498 256	87 381	198 881	180 952	-	31 042	5 952	-	-	31 042	71 116	33 500	33 500	1 186	1 272	-	31 042
2.8.1.	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	236 035	34 081	75 542	-	10 779	115 633	-	-	-	126 280	121 937	111 544	111 544	555	-	2 874	108 115
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.	ипотечные ссуды	67 180	6 595	7 038	-	9 100	44 447	-	-	-	53 547	49 159	38 906	38 906	9	-	1 968	36 929
3.3.	автокредиты	4 418	3 010	1 408	-	-	-	-	-	-	-	14	14	14	14	-	-	-
3.4.	иные потребительские ссуды	140 503	24 244	66 637	-	1 679	47 943	-	-	-	49 622	49 516	49 376	49 376	527	-	906	47 943
3.5.	прочие активы	132	-	-	-	-	132	-	-	-	-	132	132	132	-	-	-	132
3.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6.	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	23 802	232	459	-	-	23 111	-	-	-	23 111	23 116	23 116	23 116	5	-	-	23 111
4.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	12 340 576	4 581 633	6 671 271	677 277	39 610	370 785	6 025	3 831	-	380 665	617 756	550 747	550 747	75 085	105 690	6 705	363 267
4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 987 668	1 326 864	6 643 136	676 329	35 779	305 560	5 952	-	-	316 320	547 896	480 887	480 887	74 670	105 301	2 874	298 042
4.2.	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 254-П, всего, в том числе	2 652 649	2 554 510	28 135	948	3 831	65 225	73	3 831	-	64 345	69 860	69 860	69 860	415	389	3 831	65 225

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			до 180 дней	итого	по категориям качества														
						II	III			IV				V					
1	2	3	I	II	III	IV	V	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1.	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 297 216	3 297 216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.	корреспондентские счета	448 716	448 716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2.	межбанковские кредиты и депозиты	852 016	852 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4.	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 306 347	1 306 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.	прочие активы	686 915	686 915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	129 021	129 021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8.	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 222	3 222	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 889 545	1 384 923	6 052 832	9 828	-	441962	6	653	7	441 275	482 400	388 762	438 780	86 561	1 473	-	350 746	
2.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 198 325	931 573	5 934 864	-	-	331 888	-	-	-	331 888	418 415	326 079	326 079	85 407	-	-	240 672	
2.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.4.	вложения в ценные бумаги	407 950	407 950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.5.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6.	прочие активы	20 426	17 404	-	1 257	-	1 765	6	653	7	1 078	2 392	2 392	2 392	-	627	-	1 765	
2.6.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	200	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

2.7.	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	118 969	22 014	47 736	-	-	49 219	-	-	-	49 219	X	X	50 018	799	-	-	49 219
2.8.	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	143 875	5 982	70 232	8 571	-	59 090	-	-	-	59 090	61 593	60 291	60 291	355	846	-	59 090
2.8.1.	в том числе учтенные векселя	-																
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	219 217	24 826	71 284	-	10 888	112 219	473	9 176	9 357	102 418	97 157	83 869	105 201	492	-	-	104 709
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.	ипотечные ссуды	67 685	7 507	8 192	-	9 083	42 903	-	9 083	7 510	35 393	47 618	35 415	35 415	22	-	-	35 393
3.3.	автокредиты	9 330	3 942	5 388	-	-	-	-	-	-	-	54	54	54	54	-	-	-
3.4.	иные потребительские ссуды	119 751	13 185	57 097	-	1 712	47 757	473	-	-	47 313	49 252	48 167	48 167	410	-	-	47 757
3.5.	прочие активы	233	-	-	-	-	233	-	-	6	227	233	233	233	-	-	-	233
3.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6.	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22 218	192	607	-	93	21 326	-	93	1 841	19 485	X	X	21 332	6	-	-	21 326
4.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	11 405 978	4 706 965	6 124 116	9 828	10 888	554 181	479	9 829	9 364	543 693	579 557	472 631	543 981	87 053	1 473	-	455 455
4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	143 959	4 918	8 229	-	-	130 812	-	-	-	130 812	130 895	130 820	130 820	8	-	-	130 812
4.2.	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 254-П, всего, в том числе	1 579 428	1 457 192	48 343	1 257	93	72 543	6	746	1 854	70 009	2 625	2 625	73 975	805	627	-	72 543



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные	Всего
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	999 145	935 080	3 903 772	3 333 752	23 250	11 782	<b>9 206 781</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные	Всего
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	2 406 642	829 842	3 304 930	2 458 449	5 831	101 143	<b>9 106 837</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, субъектов Российской Федерации) по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	РФ	Турция	Прочие	ИТОГО
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	6 822 686	2 380 854	3 241	<b>9 206 781</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, субъектов Российской Федерации) по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	РФ	Турция	Прочие	ИТОГО
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	6 979 948	2 125 564	1 325	<b>9 106 837</b>

**Информация о сделках по уступке прав требований**

В течение 2018 года Банк осуществлял сделки по приобретению прав требований по синдицированным кредитам, предоставленным как кредитным организациям, так и юридическим лицам (2017 год: Банк не осуществлял сделки по приобретению и продаже прав требований).

Операции по приобретению прав требований по кредитам, проводимые Банком в 2018 году, представлены в следующей таблице:

	Права требования к кредитным организациям	Права требования к юридическим лицам	Итого
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	-	-	-
Приобретение	376 895	312 618	689 513
Погашение	(376 895)	-	(376 895)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	-	<b>312 618</b>	<b>312 618</b>
<b>Убытки от обесценения</b>			
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	-	-	-
Чистое создание резерва под	-	65 650	65 650
Обесценение	-	-	-
Списания	-	-	-
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	-	<b>65 650</b>	<b>65 650</b>

**4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
– Корпоративные еврооблигации	1 223 710	1 050 030
– Акция СВИФТ	39	39
<b>Обременённые залогом по договорам РЕПО:</b>		
– Корпоративные еврооблигации	1 226 483	-
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 450 232</b>	<b>1 050 069</b>

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро (2017 год: доллары США), выпущенными крупными международными кредитными организациями и российскими компаниями, номинальными эмитентами ценных бумаг у которых выступают их дочерние специализированные финансовые компании (SPV). Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, свободно обращаются на международном рынке.

По состоянию на 1 января 2019 года указанные бумаги имеют сроки погашения с июня 2019 года по июнь 2023 года и процентные ставки от 4.10% до 6.625% (1 января 2018 года: с октября 2018 года по февраль 2021 года и ставками от 4.75% до 5.25% соответственно).

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Корпоративные еврооблигации</b>		
с рейтингом от BBB- до BBB+	26 781	418 615
с рейтингом от BB- до BB+	406 611	631 415
с рейтингом ниже от B- до B	790 317	-
<b>Обременённые залогом по договорам РЕПО:</b>		
с рейтингом от BBB- до BBB+	1 226 484	-
	<b>2 450 193</b>	<b>1 050 030</b>
Акция СВИФТ - без рейтинга	39	39
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 450 232</b>	<b>1 050 069</b>

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 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Корпоративные еврооблигации</b>		
Финансовый сектор	1 196 928	1 050 030
Промышленный сектор	26 781	-
<b>Обременённые залогом по договорам РЕПО:</b>		
Промышленный сектор	978 527	-
Транспортный сектор	247 957	-
	<b>2 450 193</b>	<b>1 050 030</b>
Телекоммуникационная компания	39	39
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 450 232</b>	<b>1 050 069</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

Вид ценной бумаги	Сумма (тыс. руб.)		Срок погашения	Ставка, %
	Ценных бумаг, переданных в обеспечение	Полученных обязательств		
Корпоративные еврооблигации	924 350	814 462	09.01.2019	2.80-3.00
Корпоративные еврооблигации	302 134	264 790	06.03.2019	4.10

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

В 2018 году Банк получил прибыль с учетом процентного дохода от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, без учета валютной переоценки в сумме 92 552 тыс. руб. (2017 год: 32 564 тыс. руб.).

На 1 января 2018 у Банка имелись заключенные сделки обратного РЕПО. Информация о сроках обращения 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
Корпоративные еврооблигации	1 379 351	-	10.01. 2018	5.00	13.00

Денежные средства, предоставленные по договорам РЕПО, отражались в качестве финансового актива и включались в состав средств, размещенных в кредитных организациях. На 1 января 2019 года аналогичных сделок не было.

**4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
- ОФЗ	476 859	-
- Корпоративные еврооблигации	-	429 956
<b>Обременённые залогом по договорам РЕПО:</b>		
- Корпоративные еврооблигации	526 014	-
- ОФЗ	-	469 027
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 002 873</b>	<b>898 983</b>

Облигации федерального займа были выпущены Министерством финансов РФ и имеют номинал в рублях, срок погашения в августе 2023 года и процентную ставку 7.0% по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Корпоративные еврооблигации были выпущены Сбербанком России ОАО и имеют номинал в долларах США, срок погашения в мае 2023 года и процентную ставку 5.25% по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств в диапазоне от BBB- до BBB (2017 год: от BBB- до BB+). В соответствии с Положением Банка России № 611-П они относятся к I категории качества и не требуют формирования резервов на возможные потери (2017 год: I категории качества).

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 526 014 тыс. руб. (1 января 2018 года: 429 956 тыс. руб.) относятся к Финансовому сектору, 476 859 тыс. руб. (1 января 2018 года: 469 027 тыс. руб.) относятся к Государственному сектору (по типу эмитента).

В 2018 году Банк получил прибыль с учетом процентного дохода от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, без учета валютной переоценки в сумме 75 788 тыс. руб. (2017 год: 73 141 тыс. руб.).

Величина купонного дохода за 2018 и за 2017 годы представлена в таблице ниже:

		<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>Дата погашения</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Облигации федерального займа	29.01.2025	25 919	28 292
Облигации федерального займа	29.01.2020	14 617	1 563
Облигации федерального займа	16.11.2022	1 579	-
Облигации федерального займа	27.02.2019	910	-
Облигации федерального займа	03.02.2027	562	153
Облигации федерального займа	14.11.2018	210	-
Облигации федерального займа	15.12.2021	115	-
Облигации федерального займа	17.09.2031	32	-
Облигации федерального займа	28.02.2024	20	-
Облигации федерального займа	27.12.2017	-	9 885

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Облигации федерального займа	19.04.2017	-	2 363
Облигации федерального займа	16.08.2023	-	8
Облигации федерального займа	14.06.2017	-	2
<b>Итого</b>		<b>43 964</b>	<b>42 266</b>

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк привлекал денежные средства под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам РЕПО. Данные бумаги были переданы без прекращения признания. 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		
По состоянию на 1 января 2019 года:				
Корпоративные еврооблигации	526 014	438 519	06.03.2019	4.10
По состоянию на 1 января 2018 года:				
ОФЗ	469 027	486 773	09.01.2018	5.00

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и НВНОД по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс.руб.	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	НВНОД	Запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>									
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	460 288	555	145 509	38 481	9 208	227 892	-	205 073	<b>1 087 006</b>
Приобретение	-	-	1 671	-	-	70	3 593	14 895	<b>20 229</b>
Перевод между группами	(127 782)	(516)	-	-	-	-	-	-	<b>(128 298)</b>
Выбытие	-	-	(329)	-	-	-	(3 584)	-	<b>(3 913)</b>
Переоценка	(25 210)	(39)	-	-	-	(48 182)	-	-	<b>(73 431)</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>307 296</b>	<b>-</b>	<b>146 851</b>	<b>38 481</b>	<b>9 208</b>	<b>179 780</b>	<b>9</b>	<b>219 968</b>	<b>901 593</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>									
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	48 071	-	111 280	28 140	8 693	-	-	69 970	<b>266 154</b>
Амортизационные отчисления	5 205	-	18 061	6 350	515	-	-	33 596	<b>63 727</b>
Переоценка	(531)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(531)</b>
Выбытие	(20 877)	-	(329)	-	-	-	-	-	<b>(21 206)</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>31 868</b>	<b>-</b>	<b>129 012</b>	<b>34 490</b>	<b>9 208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103 566</b>	<b>308 144</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>275 428</b>	<b>-</b>	<b>17 839</b>	<b>3 991</b>	<b>-</b>	<b>179 780</b>	<b>9</b>	<b>116 402</b>	<b>593 449</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и НВНОД по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс.руб.	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	НВНОД	Запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>									
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>564 250</b>	<b>542</b>	<b>149 381</b>	<b>42 959</b>	<b>11 310</b>	<b>226 459</b>	<b>1</b>	<b>197 479</b>	<b>1 192 381</b>
Приобретение	-	-	9 733	-	-	27 774	3 832	7 594	48 933
Выбытие	(39 957)	-	(13 605)	(4 478)	(2 102)	-	(3 833)	-	(63 975)
Переоценка	(64 005)	13	-	-	-	(26 341)	-	-	(90 333)
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>460 288</b>	<b>555</b>	<b>145 509</b>	<b>38 481</b>	<b>9 208</b>	<b>227 892</b>	<b>-</b>	<b>205 073</b>	<b>1 087 006</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>									
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>51 708</b>	<b>-</b>	<b>92 359</b>	<b>22 442</b>	<b>8 477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 280</b>	<b>209 266</b>
Амортизационные отчисления	6 284	-	26 944	7 219	2 011	-	-	35 690	78 148
Переоценка	(6 442)	-	-	-	-	-	-	-	(6 442)
Выбытие	(3 479)	-	(8 023)	(1 521)	(1 795)	-	-	-	(14 818)
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>48 071</b>	<b>-</b>	<b>111 280</b>	<b>28 140</b>	<b>8 693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69 970</b>	<b>266 154</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>412 217</b>	<b>555</b>	<b>34 229</b>	<b>10 341</b>	<b>515</b>	<b>227 892</b>	<b>-</b>	<b>135 103</b>	<b>820 852</b>

По состоянию на 1 января 2019 года нежилые здания (помещения) и земля Банка были оценены независимой фирмой ООО «Центр независимой экспертизы собственности» (оценщик - Плешкин Андрей Михайлович, член Саморегулируемой организации Региональная ассоциация оценщиков. Номер оценщика в реестре СРО: 00484 от 29 октября 2014 года).

По состоянию на 1 января 2018 нежилые здания (помещения) и земля Банка были оценены независимой фирмой ООО «Центр независимой экспертизы собственности» (оценщик - Куликов Алексей Викторович, член Саморегулируемой организации оценщиков (СРО) ООО «Российское общество оценщиков» (РОО). Номер оценщика в реестре СРО: 001540 от 21 ноября 2007 года). Смена оценщика произошла из-за приостановления права осуществления оценочной деятельности на основании протокола ДК СРО № 123 от 15.11.2018 года.

Для переоценки активов были использованы затратный метод, рыночный метод и метод капитализации доходов (удельные веса - 0%; 50%; 50% соответственно). Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Ключевые допущения, использованные при оценке методом капитализации доходов по состоянию на 31 декабря 2018 г., 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 результате проведенной переоценки зданий и земли их балансовая стоимость снизилась на 73 431 тыс. руб. (2017 год: 90 333 тыс. руб.).

Приобретено офисное и компьютерное оборудование на сумму 1 671 тыс. руб. (2017 год: 9 733

тыс. руб.), что обусловлено модернизацией банкоматов, покупкой техники, необходимой для хранения данных в связи с увеличением их объема, и прочего оборудования, потребность в котором возникла в результате осуществления Банком текущей деятельности. За год выбыло офисное и компьютерное оборудование на сумму 329 тыс. руб. (2017 год: 13 605 тыс. руб.), в том числе за счет продажи на сумму 44 тыс. руб. (2017 год: 7 085 тыс. руб.), остальная часть в размере 285 тыс. руб. (2017 год: 10 988 тыс. руб.) была списана.

НВНОД представляет собой здания, принадлежащие Банку на правах собственности. В 3 квартале 2018 года были установлены металлические двери на объекты недвижимости общей стоимостью 70 тыс. руб. За 2018 год операционных расходов по содержанию НВНОД и доходов от сдачи в аренду относящихся к ней объектов не было. Операционные расходы по содержанию НВНОД за 2017 год составили 53 тыс. руб., доходов от сдачи в аренду не было.

В 2018 году Банк приобрел лицензии на программные продукты в сумме 14 895 тыс. руб. (2017 год: 7 594 тыс. руб.), в состав которых вошло программное обеспечение для автоматизации передачи информации через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), программные продукты, обусловленные внедрением МСФО в кредитных организациях с 2019 года, и изменениями в бухгалтерском учете и отчетности по РСБУ, а также программы для повышения системы сетевой безопасности и защиты электронных сообщений.

В 2018 году Банк приобрел материальных запасов на сумму 3 593 тыс. руб. (2017 год: 3 832 тыс. руб.), которые почти в полном объеме были использованы для хозяйственных нужд.

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

По состоянию на 1 января 2018 года в отношении одного из объектов недвижимости ВНОД, балансовая стоимость которого на указанную дату составляет 200 118 тыс. руб., имеется ограничение прав собственности вследствие имеющегося судебного спора. Банк оценивает вероятность снятия ограничения прав собственности как высокую, поскольку судом первой инстанции в удовлетворении требований истца отказано. По мнению руководства Банка, оценочное обязательство по судебному спору не создается, так как вероятность уменьшения экономических выгод низкая, и риск потери права собственности по объекту недвижимости отсутствует. По остальным объектам основных средств и недвижимости ВНОД какие-либо ограничения прав собственности Банка отсутствуют. Также Банк не передавал какие-либо основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имел договорных обязательств по сделкам приобретения основных средств и нематериальных активов с отсрочкой поставки.

Банк не осуществлял в 2018 году затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств (2017 год: подобных затрат не было).

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

Величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 1 января 2019 года, и изменение их стоимости за 2018 год представлены следующими данными:

<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>69 774</b>
Приобретение	8 907
Перевод между группами	128 298
Выбытие (реализация)	(5 338)
Переоценка	(13 685)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>187 956</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

<b>Убытки от обесценения</b>	
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>(3 219)</b>
Убытки от обесценения	(4 465)
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	1 068
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>(6 616)</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>181 340</b>

Величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 1 января 2018 года, и изменение их стоимости за 2017 год представлены следующими данными:

<b>Первоначальная стоимость /переоцененная стоимость</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>60 989</b>
Приобретение	11 502
Выбытие (реализация)	(3 877)
Переоценка	1 160
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>69 774</b>
<b>Убытки от обесценения</b>	
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>(2 791)</b>
Убытки от обесценения	(4 427)
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	701
Переоценка	3 298
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>(3 219)</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>66 555</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят земельные участки, жилая и нежилая недвижимость, полученные по договорам отступного, залога. В 2018 году выбыла в связи с реализацией жилая недвижимость в размере 5 338 тыс. руб. (2017 год: 3 877 тыс.руб., в том числе недвижимость 1398 тыс.руб.).

#### **4.9. Прочие активы**

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>	<b>Изменение</b>
Требования по получению процентов и комиссий	97 441	123 778	(21%)
Накопленный дисконт по векселям	663	377	76%
Прочая дебиторская задолженность	259	234	11%
Резерв под обесценение	(68 883)	(72 796)	(5%)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>29 480</b>	<b>51 593</b>	<b>(43%)</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	24 145	22 720	6%
Авансовые платежи	4 993	2 518	98%
Резерв под обесценение	(1 002)	(1 307)	(23%)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>28 136</b>	<b>23 931</b>	<b>18%</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>57 616</b>	<b>75 524</b>	<b>(24%)</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 и 2017 годах представлена далее:



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

	Прочие финансо вые активы тыс. руб.	Прочие нефинан совые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>66 419</b>	<b>428</b>	<b>66 847</b>
Чистое создание резерва под обесценение	6 894	879	7 773
Списания	(517)	-	(517)
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>72 796</b>	<b>1 307</b>	<b>74 103</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(772)	(280)	(1 052)
Списания	(3 141)	(25)	(3 166)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>68 883</b>	<b>1 002</b>	<b>69 885</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Требования по получению процентов и комиссий и накопленный дисконт по векселям	Прочая дебиторска я задолжен ность	Авансовые платежи	Материалы и расчеты с поставщи ками	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>30 482</b>	<b>259</b>	<b>4 993</b>	<b>23 492</b>	<b>59 226</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	74	-	-	-	74
- на срок от 31 до 90 дней	3 832	-	-	-	3 832
- на срок от 91 до 180 дней	1	-	-	-	1
- на срок от 181 до 360 дней	2 352	-	-	-	2 352
- на срок более 360 дней	61 363	-	-	653	62 016
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>67 622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>653</b>	<b>68 275</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>98 104</b>	<b>259</b>	<b>4 993</b>	<b>24 145</b>	<b>127 501</b>

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 53,6% от общей величины прочих активов и 0,4% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Требования по получению процентов и комиссий и накопленный дисконт по векселям	Прочая дебиторска я задолжен ность	Авансовые платежи	Материалы и расчеты с поставщи ками	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>52 145</b>	<b>233</b>	<b>2 518</b>	<b>22 696</b>	<b>77 592</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	6	-	-	-	6
- на срок от 31 до 90 дней	96	-	-	-	96
- на срок от 91 до 180 дней	1854	-	-	16	1 870
- на срок свыше 181 дней	10 006	-	-	-	10 006
- на срок от 181 до 360 дней	59 998	-	-	8	60 007
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>72 010</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>72 035</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>124 155</b>	<b>234</b>	<b>2 518</b>	<b>22 720</b>	<b>149 627</b>

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам

составила 48,1% от общей величины прочих активов и 0,5% от общей величины активов Банка.

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

<b>Наименование задолженности</b>	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
Обеспечительный взнос и расчеты договорам аренды	1 724	1 689
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долгосрочной дебиторской задолженности</b>	<b>1 724</b>	<b>1 689</b>

#### **4.10. Средства кредитных организаций**

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	2 184 689	2 426 784
Субординированный кредит	2 084 118	1 728 006
Корреспондентские счета	333 619	19 474
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>4 602 426</b>	<b>4 174 264</b>

По состоянию на 1 января 2019 года межбанковские кредиты в размере 1 517 771 тыс. руб. обеспечены корпоративными еврооблигациями, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость составляет 1 752 498 тыс. руб. (пояснение 4.2 и 4.5).

По состоянию на 1 января 2018 года межбанковские кредиты в размере 511 232 тыс. руб. обеспечены облигациями федерального займа Министерства финансов РФ, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость составляет 540 115 тыс. руб.

Расходы по привлечению денежных средств по договорам РЕПО составили за 2018 год 23 006 тыс. руб. (за 2017 год: 20 634 тыс. руб.).

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

25 апреля 2013 года Банком был привлечен от TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 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**

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	470 125	825 029
— Срочные депозиты	3 744 930	3 929 556
Физические лица и ИП		
— Текущие счета/счета до востребования	159 444	170 163
— Срочные вклады	1 753 604	1 205 750
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 128 103</b>	<b>6 130 498</b>

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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

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 января 2019 года		1 января 2018 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	2 993 304	48.8	2 103 059	34.3
Физические лица и ИП	1 913 048	31.2	1 375 913	22.4
Строительство	919 516	15.0	1 483 801	24.2
Торговля	131 469	2.1	72 402	1.2
Финансовые услуги	79 835	1.3	18 561	0.3
Сфера услуг	60 721	1.0	1 027 117	16.8
Прочее	15 323	0.3	34 619	0.6
Транспорт и связь	14 886	0.2	15 018	0.2
Сельское хозяйство	1	0.0	8	0.0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 128 103</b>	<b>100.0</b>	<b>6 130 498</b>	<b>100.0</b>

Основными кредиторами Банка на 1 января 2019 года являются промышленные предприятия и физические лица и ИП, средства которых выросли за год на 42% и 39% соответственно. На 1 января 2018 года среди кредиторов Банка наибольшая доля приходилась на средства промышленных предприятий и строительных организаций.

#### **4.12. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства представлены процентными и дисконтными векселями, выпущенными Банком, номинированными в рублях Российской Федерации и долларах США.

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	Дисконтный	29.12.2014	28.11.2016	9,00	4 688
Вексель	Дисконтный	01.03.2017	12.03.2019	2,10	3 259
Вексель	Процентный	21.05.2018	22.06.2019	2,50	2 900
Вексель	Дисконтный	29.05.2018	10.06.2021	2,10	2 586
Вексель	Дисконтный	21.12.2018	15.07.2020	0,50	2 453
Вексель	Дисконтный	28.12.2018	30.08.2019	0,15	5 468
Вексель	Дисконтный	08.08.2018	11.03.2019	0,90	55 522
Вексель	Дисконтный	26.12.2018	10.07.2019	1,25	62 454
					<b>139 330</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг на 1 января 2018 года в разрезе каждого выпуска представлена следующими данными:

<b>Вид ценной бумаги</b>	<b>Способ получения дохода</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Ставка %</b>	<b>Сумма, тыс.руб.</b>
Вексель	Дисконтный	29.12.2014	28.11.2016	9,00	4 688
Вексель	Дисконтный	01.03.2017	12.03.2018	1,80	1 467
Вексель	Дисконтный	01.03.2017	12.03.2019	2,10	2 702
Вексель	Дисконтный	17.07.2017	20.02.2018	5,50	24 788
Вексель	Дисконтный	14.08.2017	12.03.2018	5,50	4 127
Вексель	Дисконтный	25.12.2017	24.05.2018	0,70	28 883
					<b>66 655</b>

Все выпущенные собственные векселя находятся у Банка в залоге как обеспечение по выданным гарантиям и предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 128 796 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным Банком по их поручению, в размере 225 821 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 57 798 тыс. руб. и 88 464 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 5 846 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по кредитам в размере 4 250 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 4 169 тыс. руб. и 4 000 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 января 2019 года сумма дисконта по векселям составляет 663 тыс. руб. (1 января 2018 года: 377 тыс. руб.), сумма обязательств по выплате процентов 44 тыс. руб. (1 января 2018 года: не было).

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

#### **4.13. Прочие обязательства**

На долю финансовых обязательств в структуре баланса приходится менее 1% от всех обязательств Банка.

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>	<b>Изменение</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Обязательства по уплате процентов	71 412	45 495	57%
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	12 707	11 551	10%
Прочая кредиторская задолженность	1 524	208	633%
Средства в расчетах	2	109	(98%)
Доходы будущих периодов	140	134	4%
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>85 785</b>	<b>57 497</b>	<b>49%</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по прочим налогам	7 759	14 805	(48%)
Кредиторская задолженность по оплате услуг	3 760	3 244	16%
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>11 519</b>	<b>18 049</b>	<b>(36%)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>97 304</b>	<b>75 546</b>	<b>29%</b>

#### **4.14. Уставный капитал Банка**

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

	<b>1 января 2019 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Количество акций, шт.</b>	<b>Номинальная стоимость, тыс. руб.</b>	<b>Количество акций, шт.</b>	<b>Номинальная стоимость, тыс. руб.</b>
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
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>476 304 823</b>	<b>4 763 048</b>	<b>476 304 823</b>	<b>4 763 048</b>

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

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

#### **4.15. Условные обязательства**

##### **4.15.1. 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.

##### **4.15.2. 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 января 2019 года и их изменение в течение 2018 года представлены в следующей таблице:

<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>-</b>
Признанные	116 780
Расформированные	(109 979)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>6 801</b>
<b>Резервы- оценочные обязательства</b>	
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>-</b>
Созданные	17 233
Восстановленные	(12 166)
Списанные	(4 883)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>184</b>
<b>Общая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>6 985</b>

В марте и повторно в октябре Банк признавал условное обязательство к Конкурсному управляющему АО «Торговый дом ЦентрОбувь» в размере 54 990 тыс. руб., которое было расформировано сначала в сентябре и затем в ноябре в результате выигрыша судебного спора. Кроме того, в сентябре было признано условное обязательство к ИФНС России по Октябрьскому району г. Саратова, по которому существует высокая вероятность оставления заложенного имущества за Банком. На 1 января 2019 года величина данного условного обязательства составляет 6 985 тыс. руб., из которых Банк оценивает возможность частичного возврата средств в сумме 184 тыс. руб.

#### **4.15.3. Условные налоговые обязательства**

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, 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<sup>1</sup> могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

#### **4.15.4. 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:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Выданные гарантии	409 613	122 947
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	231 554	68 530
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	123 237	145 528
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>764 404</b>	<b>337 005</b>
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(11 707)	(1 540)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>752 697</b>	<b>335 465</b>

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.

#### **4.15.5. Операционная аренда**

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Операционная аренда</b>		
Менее 1 года	14 776	15 017
Сроком от 1 года до 5 лет	4 285	21 229
Сроком более 5 лет	21 028	17 235
<b>Итого обязательств по договорам операционной аренды</b>	<b>40 089</b>	<b>53 481</b>

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. Договорами аренды не предусмотрено право на приобретение арендованного имущества.

## **5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)**

### **5.1. Процентные доходы и расходы**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	694 976	726 091
Вложения в ценные бумаги	217 985	150 697
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	81 783	93 043
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках	212	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>994 956</b>	<b>969 831</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	228 035	151 370
Привлеченные средства кредитных организаций	189 708	192 356
Срочные вклады физических лиц	118 560	101 599
Текущие и расчетные счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 470	13 126
Выпущенные долговые обязательства	1 283	2 244
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>539 056</b>	<b>460 695</b>

### **5.2. Комиссионные доходы и расходы**

	2018 год в тыс. руб.	2017 год в тыс. руб.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	46 800	34 948
Выпуск гарантий	10 454	4 754
Выполнение функций агента валютного контроля	7 150	5 207
Открытие и ведение счетов	790	894
Прочее	3	38
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>65 197</b>	<b>45 841</b>



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовые операции	7 531	5 773
Операции с валютными ценностями	2 273	1 534
Перевод денежных средств	1 765	2 396
Операции с ценными бумагами	1 642	1 725
Операции с банковскими картами	954	2 160
Комиссии по полученным гарантиям	449	2 105
Прочее	29	602
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>14 643</b>	<b>16 295</b>

### 5.3. Операционные расходы

	<b>2018 год тыс. руб.</b>	<b>2017 год тыс. руб.</b>
Затраты на персонал	354 275	355 191
Содержание и выбытие имущества, в т.ч.	116 505	138 400
Амортизационные отчисления и износ (пояснение 4.6)	63 728	78 148
Управленческие расходы	29 291	29 515
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	27 453	30 455
Расходы по аренде	14 951	19 624
Реклама и маркетинг	13	33
Прочее	11 404	4 259
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>617 620</b>	<b>655 625</b>

### 5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 и 2017 годы представлена далее:

	<b>тыс. руб.</b>						
	<b>Ссудная и приравнен ая к ней задолжен ность (пояснение 4.3)</b>	<b>Внеобо ротные запасы (пояснение 4.7)</b>	<b>Долго срочные активы, предна значенные для продажи (пояснение 4.8)</b>	<b>Прочие активы (пояснение 4.9)</b>	<b>Условные обяза тельства кредитного характера (пояснение 4.15.4)</b>	<b>Оценочное обязатель ство некре дитного характера (пояснение 4.15.2)</b>	<b>Всего</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>500 589</b>	<b>-</b>	<b>2 791</b>	<b>66 847</b>	<b>5 964</b>	<b>3 473</b>	<b>579 664</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	221 794	-	428	7 773	(4 424)	711	226 282
Списания	(2 670)	-	-	(517)	-	(4 184)	(7 371)
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>719 713</b>	<b>-</b>	<b>3 219</b>	<b>74 103</b>	<b>1 540</b>	<b>-</b>	<b>798 575</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(219 668)	-	3 397	(1 052)	10 167	5 068	(202 088)
Списания	(19 158)	-	-	(3 166)	-	(4 884)	(27 208)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>480 887</b>	<b>-</b>	<b>6 616</b>	<b>69 885</b>	<b>11 707</b>	<b>184</b>	<b>569 279</b>

### 5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	<b>2018 год тыс. руб.</b>	<b>2017 год тыс. руб.</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(59 411)	(4 127)
Чистые расходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	294 444	180 134
<b>Итого</b>	<b>235 033</b>	<b>176 007</b>

## 5.6. Налоги

### Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 года положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	(12 846)	(24 723)
Изменение отложенного налога	(32 517)	63 303
Изменение непризнанных налоговых активов	-	-
<b>Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(45 363)</b>	<b>38 580</b>
<b>Прочие налоги</b>		
НДС	(8 380)	(10 311)
Налог на имущество	(9 128)	(9 647)
Транспортный налог	(43)	(48)
Земельный налог	(247)	(239)
Прочие налоги	(1 588)	(301)
<b>Итого расход по прочим налогам</b>	<b>(19 386)</b>	<b>(20 546)</b>
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(64 749)</b>	<b>18 034</b>

В 2018 и 2017 годах 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:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	(12 385)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(12 846)	(12 338)
	<b>(12 846)</b>	<b>(24 723)</b>

Ниже представлена сверка теоретического налогового дохода с фактическим расходом по налогообложению:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>(Убыток) прибыль до налогообложения</b>	234 370	(151 892)
Расходы по прочим налогам и сборам	(19 386)	(20 546)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по соответствующей ставке 20% (2017 г.:20%)	(42 997)	34 488
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (2017 г.:15%)	4 282	4 113
Возмещение по налогу на прибыль	64	-
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(6 712)	(21)
<b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>	<b>(45 363)</b>	<b>38 580</b>

#### **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 января 2019 года к возникновению отложенных налоговых обязательств в сумме 51 217 тыс. руб. (1 января 2018 года: отложенных налоговых активов 61 225 тыс. руб.). Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, относящиеся к СПОД, включаются в состав отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

По состоянию на 1 января 2019 года в составе отложенных активов в сумме 293 968 тыс. руб. (1 января 2018 года: 189 242 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.

## 5.7. Вознаграждение сотрудников

Общий размер вознаграждений сотрудников за 2018 год и 2017 год, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	299 277	302 374
Налоги и отчисления по заработной плате	51 145	51 773
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	3 853	1 044
	<b>354 275</b>	<b>355 191</b>

В 2018 и 2017 годах долгосрочные вознаграждения сотрудников отсутствуют.

## 5.8. Выбытие (реализация) имущества

В 2018 году выбытие объектов основных средств Банка отразилось на доходах и расходах следующим образом:

в тыс. руб.

	Основные средства					Долго-срочный актив, предназначенный для продажи
	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД	
<b>Выбывшее имущество</b>						
Первоначальная/переоцененная стоимость	-	329	-	-	-	5 339
Накопленные амортизация и убытки от обесценения	-	(329)	-	-	-	(1 068)
<b>Остаточная стоимость</b>	-	-	-	-	-	<b>4 271</b>
Доходы от реализации	-	7	-	-	-	1 562
Расходы от списания	-	-	-	-	-	-

В 2017 году выбытие объектов основных средств Банка отразилось на доходах и расходах следующим образом:

в тыс. руб.

	Основные средства					Долго-срочный актив, предназначенный для продажи
	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	НВНОД	
<b>Выбывшее имущество</b>						
Первоначальная/переоцененная стоимость	39 957	13 605	4 478	2 102	-	3 877
Накопленные амортизация и убытки от обесценения	(3 479)	(8 023)	(1 521)	(1 795)	-	(701)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>36 478</b>	<b>5 582</b>	<b>2 957</b>	<b>307</b>	-	<b>3 176</b>
Доходы от реализации		137		625	-	740
Расходы от реализации	(1 762)	(1 197)	(2 145)			(628)
Расходы от списания	(8 358)	(4 345)	(779)	-	-	(653)

## 6. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)

Информация об изменениях в капитале и прочего совокупного дохода, приведенная в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной годовой отчетности, и может быть представлена следующим образом:

Виды источников капитала	2018 год тыс. руб.			2017 год тыс. руб.		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	4 763 048	-	4 763 048	4 763 048	-	4 763 048
Прочий совокупный доход:						
Переоценка ценных бумаг	(32 050)	(99 239)	(131 289)	(56 915)	24 865	(32 050)
Переоценка ОС и НМА	33 725	294	34 019	37 646	(3 921)	33 725
Нераспределенная прибыль (убыток)	(958 223)	169 621	(788 602)	(824 364)	(133 859)	(958 223)
<b>Итого источники капитала</b>	<b>3 806 500</b>	<b>70 676</b>	<b>3 877 176</b>	<b>3 919 415</b>	<b>(112 915)</b>	<b>3 806 500</b>

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в 2018 году и в 2017 году.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 2018 года, отсутствовали, в 2017 году так же отсутствовали.

## 7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

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

По состоянию на 1 января 2019 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в фонд обязательных резервов, у Банка нет. 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.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие даты.

## **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

В течение 2018 года и 2017 года существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

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

Неиспользованных кредитных средств в отчетном периоде не было.

В рамках работы с проблемной ссудной задолженностью Банк периодически производит изъятие обеспечения путем заключения с заемщиками договоров об отступном и принятия залогового имущества с несостоявшихся торгов на баланс. Данные операции отнесены к финансовым операциям и не приводят к движению денежных средств. В 2018 году объем соответствующих сделок составил 8 907 тыс. руб. (2017 год: 39 275 тыс. руб.).

## **7.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов**

Информация о движении денежных средств на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена далее.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
(Отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности	582 691	(455 796)
(Отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 049 044)	1 195 665
(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	(3 089)	14 589
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(469 442)</b>	<b>754 458</b>

## **8. Информация о целях и политике управления рисками**

### **8.1. Информация о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели Банка**

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами подготовленная в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капитала» будет раскрыта в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты в сети интернет на сайте Банка по адресу: [www.isbank.com.ru](http://www.isbank.com.ru) в разделе О Банке > Инвесторам > Раскрытие информации для регулятивных целей.

В бизнес-модели Банка приоритетными направлениями деятельности являются работа с финансово стабильными российскими и турецкими компаниями. В соответствии со стратегией развития Банк оказывает следующие основные виды услуг:

- кредитование;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с банковскими картами;
- валютно-обменные операции;
- привлечение средств на депозиты;
- межбанковские операции.

В соответствии со стратегией развития и бизнес-планом Банка существенными рисками могут являться:

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Процедуры управления кредитным риском могут также охватывать риск концентрации, риски, связанные с вовлеченностью Банка в операции по секьюритизации активов, остаточный риск.

**Остаточный риск** - это риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

**Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч., предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или при наличии ряда иных обязательств, которые делают должников Банка уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

**Страновой риск (включая риск неперевода средств)** - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

**Показатель склонности к риску (риск-аппетит)** определяется как степень, в которой Банк берет на себя риск пережить менее благоприятный исход в погоне за более благоприятным исходом, а также предельный уровень риска (сумму собственных средств), который Банк может принять в рамках реализации стратегических задач.

Для оценки достаточности капитала Банк устанавливает систему **стратегических лимитов**, т.е. ограничений по инвестированию активов и привлечению финансовых ресурсов, обеспечивающих ограничение рисков Банка по различным направлениям деятельности величиной выделенных для этих целей собственных средств.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков. В бизнес-модели Банка приоритетными направлениями деятельности являются работа с финансово стабильными российскими и турецкими компаниями.

## **Методы управления банковскими рисками**

Основные методы управления банковскими рисками:

1. Регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций, исполнение регламента обеспечения непрерывности бизнеса Банка.

2. Контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале. По рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок);
- общий лимит по Банку устанавливается исходя из риск-аппетита, определенного в стратегии Банка;
- лимиты по видам существенных для Банка рисков;
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- лимиты по инструментам торгового портфеля.

3. Хеджирование рисков, страхование рисков и имущества Банка.

4. Формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков.

5. Управление валютной позицией, портфелем ценных бумаг.

6. Своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.



7. Управление рисками ликвидности (GAP-анализ, прогнозирование потоков денежных средств).

8. Соблюдение обязательных нормативов, установление и контроль внутренних банковских лимитов и показателей.

9. Управление операционными рисками: предотвращение внутреннего мошенничества сотрудников посредством применения соответствующей политики управления персоналом.

10. Обеспечение мер внешней и внутренней информационной безопасности деятельности Банка, обеспечение мер физической сохранности материального имущества Банка от несанкционированных действий персонала и третьих лиц.

11. Внутренний контроль.

12. COMPLAINTS-контроль.

13. Бек-тестинг.

14. Формирование карт рисков, предназначенных для ранжирования рисков, обобщения результатов оценки рисков по отдельным операциям и в целом по Банку и для обеспечения отчетности по управлению рисками.

Контроль за соблюдением установленных внутренних документов и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля всеми органами управления Банка в пределах своей компетенции, а также подразделением по оценке и управлению рисками, руководителями всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень рисков.

Информация о концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

тыс.руб.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	123 146	-	-	123 146
Средства кредитной организации в Центральном банке	404 925	-	-	404 925
Средства в кредитных организациях	183 089	120 660	-	303 749
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 309	-	-	257 309
Чистая ссудная задолженность	6 822 686	2 380 854	3 241	9 206 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247 957	2 202 275	-	2 450 232
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	476 859	526 014	-	1 002 873
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	498 497	59 345	35 607	593 449
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 340	-	-	181 340
Прочие активы	33 417	24 199	-	57 616
<b>Всего активов</b>	<b>9 229 225</b>	<b>5 313 347</b>	<b>38 848</b>	<b>14 581 420</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

**ПАССИВЫ**

Средства кредитных организаций	1 531 533	3 070 893	-	4 602 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 718 639	1 409 464	-	6 128 103
Выпущенные долговые обязательства	139 330	-	-	139 330
Прочие обязательства	63 047	30 569	1 911	95 527
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 707	-	-	11 707
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 464 256</b>	<b>4 510 926</b>	<b>1 911</b>	<b>10 977 093</b>

**ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ**

**2 764 969      802 421      36 937      3 604 327**

Информация о концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

тыс.руб.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	109 378	-	-	109 378
Средства кредитной организации в Центральном банке	694 582	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	90 549	420 545	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	-	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	6 979 948	2 125 564	1 325	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 050 069	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	469 027	429 956	-	898 983
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	688 976	79 188	52 688	820 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 555	-	-	66 555
Прочие активы	43 789	31 708	27	75 524
<b>Всего активов</b>	<b>9 788 871</b>	<b>4 137 030</b>	<b>54 040</b>	<b>13 979 941</b>

**ПАССИВЫ**

Средства кредитных организаций	588 846	3 585 418	-	4 174 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 699 103	1 425 592	5 803	6 130 498
Выпущенные долговые обязательства	66 655	-	-	66 655
Прочие обязательства	50 649	24 819	78	75 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 540	-	-	1 540
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 406 793</b>	<b>5 035 829</b>	<b>5 881</b>	<b>10 448 503</b>

**ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ**

**4 382 078      (898 799)      48 159      3 531 438**

## **8.2. Кредитный риск**

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.

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

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

	Розничное банковское обслуживани е	Корпо- ративное банковское обслуживани е	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Резерв на возможны е потери	Всего
<b>тыс.руб.</b>					
Средства кредитных организаций в Банке России	-	404 925	-	-	<b>404 925</b>
Средства в кредитных организациях	-	303 749	-	-	<b>303 749</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	257 309	-	<b>257 309</b>
Чистая ссудная задолженность	212 101	9 475 567	-	(480 887)	<b>9 206 781</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 450 232	-	<b>2 450 232</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 002 873	-	<b>1 002 873</b>
Прочие финансовые активы	23 966	74 397	-	(68 883)	<b>29 480</b>
	<b>236 067</b>	<b>10 258 638</b>	<b>3 710 414</b>	<b>(549 770)</b>	<b>13 655 349</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	694 582	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	-	511 094	-	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	646 067	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	196 766	9 629 784	-	(719 713)	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 050 069	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	898 983	-	898 983
Прочие финансовые активы	22 500	101 889	-	(72 796)	51 593
	<b>219 266</b>	<b>10 937 349</b>	<b>2 595 119</b>	<b>(792 509)</b>	<b>12 959 225</b>

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

тыс.руб.	Корпора- тивные клиенты	Индивиду- альные банки- коррес- понденты	Индивиду- альные предпри- иматели	Государ- ственный сектор	Физи- ческие лица	Резерв на возмож- ные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	404 925	-	-	-	-	404 925
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	8 253 700	471 369	50 498	700 000	212 101	(480 887)	9 206 781
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	74 000	-	138	259	23 966	(68 883)	29 480
	<b>11 303 946</b>	<b>1 180 043</b>	<b>50 636</b>	<b>1 434 427</b>	<b>236 067</b>	<b>(549 770)</b>	<b>13 655 349</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпора- тивные клиенты	Банки- коррес- понденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Государ- ственный сектор	Физи- ческие лица	Резерв на возмож- ные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	694 582	-	-	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	-	511 094	-	-	-	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	646 067	-	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	7 331 988	2 287 384	10 412	-	196 766	(719 713)	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	1 050 030	-	-	-	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	429 956	-	-	469 027	-	-	898 983
Прочие финансовые активы	98 362	3 222	305	-	22 500	(72 796)	51 593
	<b>7 860 345</b>	<b>4 546 312</b>	<b>10 717</b>	<b>1 115 094</b>	<b>219 266</b>	<b>(792 509)</b>	<b>12 959 225</b>

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 запасы	-	-	-	297 267	-	296 182	593 449
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	181 340	181 340
Прочие активы	259	512	-	49 074	-	7 771	57 616
	<b>3 222 960</b>	<b>95 725</b>	<b>-</b>	<b>7 888 337</b>	<b>-</b>	<b>3 724 558</b>	<b>14 931 580</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 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	109 378	-	-	-	-	-	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России	694 582	-	-	-	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	-	107 915	-	346 257	-	56 922	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 459	-	-	-	-	621 608	646 067
Чистая ссудная задолженность	-	850 000	-	3 021 578	-	5 235 259	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 050 069	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	469 027	-	-	429 956	-	-	898 983
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	24 595	-	-	24 595
Отложенный налоговый актив	-	-	-	107 818	-	142 649	250 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	457 857	-	362 995	820 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	66 555	66 555
Прочие активы	-	657	-	67 463	-	7 404	75 524
	<b>1 297 446</b>	<b>958 572</b>	<b>-</b>	<b>4 455 524</b>	<b>-</b>	<b>7 543 461</b>	<b>14 255 003</b>

#### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Кредиты и гарантии крупному бизнесу	Кредиты и гарантии малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества</b>	<b>5 463</b>	<b>128 158</b>	-	<b>133 621</b>
Собственные ценные бумаги Банка	5 463	128 158	-	133 621
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>866 582</b>	<b>1 059 359</b>	<b>313 842</b>	<b>2 239 782</b>
Недвижимость	807 269	616 565	261 904	1 685 737
Транспорт	25 735	217 277	16 639	259 651
Оборудование	7 865	60 747	3 709	72 321
Товары в обороте	-	121 596	-	121 596
Имущественные права	25 713	43 174	31 590	100 477
<b>Обеспечение, не включенное в обеспечение II категории качества</b>	<b>36 600 055</b>	<b>6 555 092</b>	<b>269 745</b>	<b>43 424 891</b>
Гарантии и поручительства	36 600 055	6 555 092	269 745	43 424 891
	<b>37 472 100</b>	<b>7 742 609</b>	<b>583 587</b>	<b>45 798 294</b>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты и гарантии крупному бизнесу	Кредиты и гарантии малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества</b>	<b>52 800</b>	<b>8 032</b>	-	<b>60 832</b>
Собственные ценные бумаги Банка	52 800	8 032	-	60 832
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>1 494 931</b>	<b>255 823</b>	<b>305 403</b>	<b>2 056 157</b>
Недвижимость	797 488	172 490	229 401	1 199 379
Транспорт	303 455	10 277	24 023	337 755
Оборудование	342 488	51 901	3 709	398 098
Товары в обороте	25 000	-	-	25 000
Имущественные права	26 500	21 155	48 270	95 925
<b>Обеспечение, не включенное в обеспечение II категории качества</b>	<b>26 975 928</b>	<b>970 318</b>	<b>224 608</b>	<b>28 170 854</b>
Гарантии и поручительства	26 975 928	970 318	224 608	28 170 854
	<b>28 523 659</b>	<b>1 234 173</b>	<b>530 011</b>	<b>30 287 843</b>

### 8.3. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный, товарный риски. Для Банка фондовый и товарный риск отсутствуют связи с отсутствием активов/финансовых инструментов, несущих данные виды рисков.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

**Товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Риск контрагента** – риск убытков в связи с неблагоприятным изменением рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги/контрагента по сделке, при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, в том числе его дефолт.

Основными целями управления рыночным риском являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянное наблюдение за рыночными рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночных рисков.
- исключение использования инсайдерской информации;
- исключение конфликта интересов.

Выявление и оценка рыночных рисков осуществляется на основании следующей информации:

- сведений, предоставляемых заемщиками и контрагентами;
- оценки специалистов Банка относительно ожидаемого развития экономической ситуации;

- данных средств массовой информации, экспертных оценок и прогнозов рейтинговых и аналитических агентств;
- собственных баз данных, в том числе по реализованным рыночным рискам;
- распределения рыночного портфеля в соответствии с международными рейтингами контрагентов и стран;
- размерам резервов на возможные потери в разрезе групп контрагентов;
- данным о восстановлении потерь Банка, возникших вследствие реализации рыночных рисков.

Требования к перечню и объему информации, необходимой для проведения идентификации и оценки рыночного риска стандартизированы и регламентируются внутренними документами Банка. В текущем году оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

Разработка и совершенствование методологии оценки рыночных рисков осуществляется адекватно изменению объемов и сложности проводимых Банком операций и соответствует степени его подверженности рыночным рискам. Совокупная величина рыночного риска в целях оценки достаточности капитала рассчитывается Банком на основании Инструкции Банка России № 180-И.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует методы мониторинга, моделирования и прогнозирования, установления лимитов для рискованных видов финансовых активов, а также формирования резервов для покрытия потерь за счет собственных средств (капитала) Банка.

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

тыс. руб .

Отчетная дата	Риски		
	Кредитный	Рыночный	Операционный
на 1 января 2018	10 004 017	2 082 263	2 211 863
на 1 февраля 2018	10 010 202	2 367 788	2 211 863
на 1 марта 2018	9 619 749	2 690 085	2 211 863
на 1 апреля 2018	10 359 607	2 689 963	2 211 863
на 1 мая 2018	10 556 694	2 810 138	2 211 863
на 1 июня 2018	10 319 446	2 752 050	2 211 863
на 1 июля 2018	9 909 114	2 830 904	2 211 863
на 1 августа 2018	9 340 026	2 725 400	2 051 738
на 1 сентября 2018	10 318 209	2 889 457	2 051 738
на 1 октября 2018	10 649 187	2 640 075	2 051 738
на 1 ноября 2018	10 725 853	2 550 800	2 051 738
на 1 декабря 2018	11 552 484	2 693 135	2 051 738
на 1 января 2019	11 048 607	2 874 228	2 051 738

#### **Структура активов и обязательств в разрезе валют**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе, а также путем установления лимита на VaR по портфелю валют.

Далее представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года.



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

тыс. руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	66 530	27 264	26 519	2 833	123 146
Средства кредитных организаций в Банке России	404 925	-	-	-	404 925
Средства в кредитных организациях	131 160	102 350	53 683	16 556	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 309	-	-	-	257 309
Чистая ссудная задолженность	6 074 164	825 143	2 307 474	-	9 206 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	2 403 202	46 991	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	476 859	526 014	-	-	1 002 873
Требования по текущему налогу на прибыль	31 875	-	-	-	31 875
Отложенный налоговый актив	318 285	-	-	-	318 285
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	593 449	-	-	-	593 449
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 340	-	-	-	181 340
Прочие активы	51 002	5 857	395	362	57 616
<b>Всего активов</b>	<b>8 586 937</b>	<b>3 889 830</b>	<b>2 435 062</b>	<b>19 751</b>	<b>14 931 580</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	319 857	4 268 807	-	13 762	4 602 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 668 172	268 675	187 350	3 906	6 128 103
Выпущенные долговые обязательства	1 706 721	154 959	51 006	361	1 913 047
Прочие обязательства	10 640	123 822	5 468	-	139 330
Обязательства по текущему налогу на прибыль	50 874	23 466	953	253	75 546
Отложенные налоговые обязательства	1 777	-	-	-	1 777
Прочие обязательства	75 534	-	-	-	75 534
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	51 285	43 744	237	261	95 527
	11 707	-	-	-	11 707
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 138 372</b>	<b>4 705 048</b>	<b>193 055</b>	<b>17 929</b>	<b>11 054 404</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 448 565</b>	<b>(815 218)</b>	<b>2 242 007</b>	<b>1 822</b>	<b>3 877 176</b>
<b>Внебалансовая позиция по валютно-процентным свопам</b>					
Внебалансовые требования	1 199 406	-	-	-	1 199 406
Внебалансовые обязательства	-	-	(1 191 907)	-	(1 191 907)
<b>Всего внебалансовая позиция</b>	<b>1 199 406</b>	<b>-</b>	<b>(1 191 907)</b>	<b>-</b>	<b>7 499</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 647 971</b>	<b>(815 218)</b>	<b>1 050 100</b>	<b>1 822</b>	<b>3 884 675</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	73 631	24 146	10 610	991	<b>109 378</b>
Средства кредитных организаций в Банке России	694 582	-	-	-	<b>694 582</b>
Средства в кредитных организациях	75 304	102 739	329 883	3 168	<b>511 094</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	-	-	-	<b>646 067</b>
Чистая ссудная задолженность	5 073 407	1 920 807	2 112 623	-	<b>9 106 837</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	1 050 030	-	-	<b>1 050 069</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	469 027	429 956	-	-	<b>898 983</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	24 595	-	-	-	<b>24 595</b>
Отложенный налоговый актив	250 467	-	-	-	<b>250 467</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	820 852	-	-	-	<b>820 852</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 555	-	-	-	<b>66 555</b>
Прочие активы	73 787	1 114	254	369	<b>75 524</b>
<b>Всего активов</b>	<b>8 268 313</b>	<b>3 528 792</b>	<b>2 453 370</b>	<b>4 528</b>	<b>14 255 003</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	527 972	2 954 890	688 668	2 734	<b>4 174 264</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <i>в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	5 155 745	772 553	202 190	10	<b>6 130 498</b>
Выпущенные долговые обязательства	33 603	33 052	-	-	<b>66 655</b>
Прочие обязательства	50 874	23 466	953	253	<b>75 546</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 264	36	240	-	<b>1 540</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 769 458</b>	<b>3 783 997</b>	<b>892 051</b>	<b>2 997</b>	<b>10 448 503</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 498 855</b>	<b>(255 205)</b>	<b>1 561 319</b>	<b>1 531</b>	<b>3 806 500</b>
<b>Внебалансовая позиция по валютно- процентным свопам</b>					
Внебалансовые требования	1 721 423	-	-	-	<b>1 721 423</b>
Внебалансовые обязательства	-	-	(1 721 670)	-	<b>(1 721 670)</b>
<b>Всего внебалансовая позиция</b>	<b>1 721 423</b>	<b>-</b>	<b>(1 721 670)</b>	<b>-</b>	<b>(247)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 220 278</b>	<b>(255 205)</b>	<b>(160 351)</b>	<b>1 531</b>	<b>3 806 253</b>

### **Анализ чувствительности к изменениям курсов валюты и процентных ставок**

Упрощенный анализ чувствительности прибылей и убытков и капитала (после налогов) к изменениям на 20 и 30 процентов курсов основных валют к рублю, основываясь на открытой валютной позиции, рассчитанной по данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 1 января 2019 и 2018 годов, представлен далее:

	<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>на 1 января 2018 года</b>
.0% увеличение курса доллара США к рублю	(32 073)	(2 262)
.0% ослабление курса доллара США к рублю	32 073	2 262
.0% увеличение курса евро к рублю	(8 219)	(2 924)
.0% ослабление курса евро к рублю	8 219	2 924
.0% увеличение курса доллара США к рублю	(48 110)	(3 393)
.0% ослабление курса доллара США к рублю	48 110	3 393
.0% увеличение курса евро к рублю	(12 329)	(4 386)
.0% ослабление курса евро к рублю	12 329	4 386

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) и влияния валютного курса, представлен далее:

<b>тыс. руб</b>	<b>Влияние на капитал</b>	<b>Влияние на финансовый результат</b>
Сценарий 1 (снижение котировок ц/б на 10%, %-я ставка изменилась на 1%, доп.резервы, 30%-е снятие клиентских средств, 10% рост валютный курсов)	(91 452)	119 892
Сценарий 2 (снижение котировок ц/б на 20%, %-я ставка изменилась на 2%, доп.резервы, 70%-е снятие клиентских средств, 30% рост валютный курсов)	(193 723)	(132 375)
Сценарий 3 (снижение котировок ц/б на 50%, %-я ставка изменилась на 4%, доп. резервы, 100%-е снятие клиентских средств, 50% рост валютный курсов)	(825 017)	(380 011)

По состоянию на 1 января 2018 года параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок составил +11 474 тыс.рублей, в сторону увеличения ставок -11 474 тыс.рублей.

В целях минимизации процентного риска, а также для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. При проведении сценарного стресс-тестирования используются следующие сценарии:

- исторические сценарии, приводящие к изменению значений основных прогнозируемых финансовых показателей и основанные на крупнейших мировых событиях;
- изменение общего уровня процентных ставок. В качестве базового сценария принимается рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее или меньшее, чем 400 базисных пунктов, значение изменения процентной ставки;
- изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
- изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск);
- изменение степени волатильности рыночных процентных ставок.

Периодичность проведения стресс-тестирования определяется на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска.

Кроме того, при проведении сценарного стресс-тестирования используются сценарии, предусматривающие резкие ухудшения ключевых рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка. То есть помимо проведения стресс-тестирования на основе прогноза

возможных событий осуществляется стресс-тестирование на основе сценариев, предусматривающих наихудший вариант развития событий.

Правление и Совет директоров периодически анализируют результаты проведения стресс-тестирования, а также применяемые Банком методики стресс-тестов.

#### **8.4. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об организации управления риском ликвидности с целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Указанное положение рассматривается и утверждается Советом Директоров.

В следующей таблице представлен анализ сумм дисконтированных потоков в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востре- бования и менее 1 м есяца	От 1 до 3 месяц ев	От 3 до 12 месяц ев	От 1 года до 5 лет	Более 5 л ет	Без срока пог ашения	Просро ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	123 146	-	-	-	-	-	-	<b>123 146</b>
Средства кредитных организаций в Банке России, в т.ч.	328 466	-	-	-	-	76 459	-	<b>404 925</b>
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	76 459	-	<b>76 459</b>
Средства в кредитных организациях	303 749	-	-	-	-	-	-	<b>303 749</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 309	-	-	-	-	-	-	<b>257 309</b>
Чистая ссудная задолженность	999 145	935 080	3 903 772	3 333 752	23 250	-	11 782	<b>9 206 781</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 450 193	-	-	-	-	39	-	<b>2 450 232</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1 002 873	-	-	<b>1 002 873</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	31 875	-	-	-	<b>31 875</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	318 285	-	<b>318 285</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	593 449	-	<b>593 449</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	181 340	-	<b>181 340</b>
Прочие активы	33 175	5 201	14 802	4 381	-	-	57	<b>57 616</b>
<b>Всего активов</b>	<b>4 495 183</b>	<b>940 281</b>	<b>3 918 574</b>	<b>3 370 008</b>	<b>1 026 123</b>	<b>1 169 572</b>	<b>11 839</b>	<b>14 931 580</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 148 082	703 309	666 917	-	2 084 118	-	-	4 602 426
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 841 103	2 287 000	-	-	-	-	-	6 128 103
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>1 913 048</i>	-	-	-	-	-	-	<i>1 913 048</i>
Выпущенные долговые обязательства	7 588	58 781	67 922	5 039	-	-	-	139 330
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 777	-	-	-	1 777
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	75 534	-	75 534
Прочие обязательства	50 683	10 783	33 453	608	-	-	-	95 527
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	4 387	6 939	381	-	-	-	11 707
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 047 456</b>	<b>3 064 260</b>	<b>775 231</b>	<b>7 805</b>	<b>2 084 118</b>	<b>75 534</b>	<b>-</b>	<b>11 054 404</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(552 273)</b>	<b>(2 123 979)</b>	<b>3 143 343</b>	<b>3 362 203</b>	<b>(1 057 995)</b>	<b>1 094 038</b>	<b>11 839</b>	<b>3 877 176</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм дисконтированных потоков в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	109 378	-	-	-	-	-	-	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России, в т.ч.	604 331	-	-	-	-	90 251	-	694 582
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	90 251	-	<i>90 251</i>
Средства в кредитных организациях	511 094	-	-	-	-	-	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	-	-	-	-	-	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	2 406 642	829 842	3 304 930	2 458 449	5 831	-	101 143	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 050 030	-	-	-	-	39	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	898 983	-	-	898 983
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	24 595	-	-	-	24 595
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	250 467	-	250 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	820 852	-	820 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	66 555	-	66 555
Прочие активы	50 273	8 557	14 271	2 313	-	17	93	75 524
<b>Всего активов</b>	<b>5 377 815</b>	<b>838 399</b>	<b>3 319 201</b>	<b>2 485 357</b>	<b>904 814</b>	<b>1 228 181</b>	<b>101 236</b>	<b>14 255 003</b>

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	605 586	688 668	1 152 004	-	1 728 006	-	-	4 174 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 725 698	154 800	250 000	-	-	-	-	6 130 498
<i>Вклады физических лиц</i>	1 375 913	-	-	-	-	-	-	1 375 913
Выпущенные долговые обязательства	4 687	30 382	28 883	2 703	-	-	-	66 655
Прочие обязательства	44 074	4 014	27 458	-	-	-	-	75 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	880	50	610	-	-	-	1 540
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 380 045</b>	<b>878 744</b>	<b>1 458 395</b>	<b>3 313</b>	<b>1 728 006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 448 503</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 002 230)</b>	<b>(40 345)</b>	<b>1 860 806</b>	<b>2 482 044</b>	<b>(823 192)</b>	<b>1 228 181</b>	<b>101 236</b>	<b>3 806 500</b>

В таблице ниже представлен анализ сумм недисконтированных потоков в разрезе ожидаемых сроков погашения по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востре- бования и менее			От				
тыс. руб.	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	459 359	34 145	1 425 068	122 297	2 084 118	-	-	4 124 987
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 252 962	2 477 166	1 503 005	37 213	-	-	-	6 270 346
Вклады физических лиц	316 893	146 694	1 503 005	37 213	-	-	-	2 003 805
Выпущенные долговые обязательства	7 632	58 781	67 922	5 039	-	-	-	139 374
Прочие финансовые обязательства	3 943 492	712 894	-	-	-	-	-	4 656 386
Всего финансовых обязательств	6 663 445	3 282 986	2 995 995	164 549	2 084 118	77 311	-	15 191 093

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

В таблице ниже представлен анализ сумм недисконтированных потоков в разрезе ожидаемых сроков погашения по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	122 766	701 524	1 632 251	113 791	2 071 790	-	-	<b>4 642 122</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 592 946	240 962	1 344 940	50 256	-	-	-	<b>6 229 104</b>
Вклады физических лиц	227 995	82 204	1 088 901	50 256	-	-	-	<b>1 449 356</b>
Выпущенные долговые обязательства	4 687	30 282	28 883	2 703	-	-	-	<b>66 555</b>
Прочие финансовые обязательства	3 704 343	5 694	-	-	-	-	-	<b>3 710 037</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>8 424 742</b>	<b>978 462</b>	<b>3 006 074</b>	<b>166 750</b>	<b>2 071 790</b>	-	-	<b>14 647 818</b>

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 2 707 502 тыс. руб. (1 января 2018 года: 1 696 097 тыс. руб.) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».
- Среди вышеупомянутых финансовых активов значительную долю занимают Облигации федерального займа, которые имеют высокую степень надежности и ликвидности и в случае необходимости быстрого покрытия оттока ликвидности могут быть реализованы без существенной потери стоимости. Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, также имеют достаточную степень ликвидности и могут быть оперативно реализованы на рынке. Тем не менее, по данным инструментам Банк придерживается консервативного подхода и предусматривает дисконт при их реализации в прогнозах по покрытию ликвидности.

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
От 1 месяца до 3 месяцев	1 026	-
От 9 месяцев до 12 месяцев	662 997	227 107
От 1 года до 5 лет	1 787 196	852 413
Более 5 лет	256 283	616 577
Без срока погашения	39	39
	<b>2 707 541</b>	<b>1 696 136</b>

- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не могут рассматриваться как источник быстрой ликвидности. Данные ценные бумаги распределяются по временным интервалам в зависимости от фактически оставшегося до их погашения срока.
- В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленных процентов. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Менее 1 месяца	310 181	53 669
От 1 до 3 месяцев	135 181	75 109
От 3 до 12 месяцев	1 435 489	1 031 849
От 1 года до 5 лет	32 197	45 123
	<b>1 913 048</b>	<b>1 205 750</b>

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

### **Планы по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций**

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице 1 приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.



**Таблица 1**

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• заключение новых корр. отношений;</li> <li>• наличие необходимого объема средств в качестве залога;</li> <li>• заключение новых договоров МБК;</li> <li>• расширение списка контрагентов;</li> <li>• увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий</li> </ul>	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Департамент казначейства, Департамент корпоративного и МСБ кредитования
Рефинансирование Банка России	<ul style="list-style-type: none"> <li>• предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам;</li> <li>• поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога</li> </ul>	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Департамент казначейства
Увеличение собственных долговых обязательств (депозитные сертификаты, собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;</li> <li>• расширение клиентской базы</li> </ul>	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Операционный департамент, клиентские подразделения
Увеличение уставного капитала	* помощь единственного акционера Банка	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Правление, Юридический департамент

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает Правление Банка.

**Таблица 2**

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор	Подразделение, отвечающее за операции
Просроченные кредиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам;</li> <li>• изменение графика обслуживания обязательств по долгу;</li> <li>• получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств;</li> <li>• продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств</li> </ul>	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Департамент корпоративного и МСБ кредитования, Юридический департамент
Межбанковские и прочие кредиты	изменение графика возвратов кредитов, там, где это возможно, с досрочным возвратом	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Департамент казначейства
Ценные бумаги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• продажа государственных ценных бумаг</li> <li>• продажа акций и облигаций</li> </ul>	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Департамент казначейства
Резервы Банка	формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы	Правление (Комитет по активам и пассивам) Департамент внутреннего аудита	Департамент корпоративного и МСБ кредитования

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности приведены в таблице 3.

**Таблица 3**

<b>Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка</b>	<b>Координатор</b>	<b>Подразделение, отвечающее за принятое решение</b>
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах.	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление риск-менеджмента, Департамент казначейства
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов.	Операционный директор	Операционный Департамент
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды.	Главный бухгалтер	Управление бухгалтерского учета и отчетности, хозяйственный отдел
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Правление (Комитет по активам и пассивам) Главный бухгалтер	Департамент корпоративного и МСБ кредитования, Департамент казначейства, Управление бухгалтерского учета и отчетности
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.	Правление (Комитет по активам и пассивам) Главный бухгалтер	Операционный Департамент, Управление бухгалтерского учета и отчетности
Планирование продажи ликвидных активов.	Правление (Комитет по активам и пассивам)	Департамент казначейства
Планирование продажи материальных активов.	Главный бухгалтер	Управление бухгалтерского учета и отчетности

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности (далее по тексту – “План”) перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, а также определяется руководящий орган Банка, обеспечивающий принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности (Правление в лице Комитета по активам и пассивам). Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационное;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу Плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками Плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. При этом деятельность членов Правления направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка Плана мероприятий и предоставление его на утверждение Советом Директоров;

- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета Директоров о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).
- При этом, в порядке общей координации действий, должны осуществляться:
- разработка, предоставление на рассмотрение и утверждение Правлением предложений и вариантов плана необходимых мероприятий;
- доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.
- Кроме того, репутация Банка в рассматриваемой ситуации в значительной степени зависит от эффективности управления информацией. Своевременное распространение информации, верно разъясняющей позицию в заинтересованных внутренних и внешних кругах, либо введение определенных ограничений на ее разглашение, может сократить распространение слухов и восстановить доверие к Банку.

## **9. 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 от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 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 – «объем 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). В Банке лимиты установлены для всех 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.

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

Банк выполняет требования к капиталу, установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала за 2018 года представлены следующими значениями:

в %				
Отчетная дата	H1.0	H1.1	H1.2	H1.4
на 1 февраля 2018	36,629	24,090	24,090	25,852
на 1 марта 2018	34,842	22,370	22,370	24,707
на 1 апреля 2018	33,491	21,822	21,822	23,818
на 1 мая 2018	33,426	20,901	20,901	21,769
на 1 июня 2018	34,410	22,003	22,003	21,528
на 1 июля 2018	35,371	22,649	22,649	24,100
на 1 августа 2018	38,693	24,006	24,006	24,927
на 1 сентября 2018	34,991	21,492	21,492	19,458
на 1 октября 2018	35,481	22,107	22,107	24,649
на 1 ноября 2018	35,774	22,064	22,064	23,980
на 1 декабря 2018	33,767	20,873	20,873	23,042
на 1 января 2019	34,569	21,209	21,209	22,223

Согласно Инструкции Банка России № 180-И по состоянию на 1 января 2019 года (на 1 января 2018 года – аналогично) минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив H1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив H1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив H1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. В январе 2018 года Банк России ввел новый норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов - норматив финансового рычага (H1.4). Минимальное значение норматива финансового рычага установлено в размере 3%.

По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 1.875% (на 1 января 2018 года: 1.25%). Величина антициклической надбавки на 1 января 2019 года (на 1 января 2018 года: аналогично) составила 0%, так как у Банка отсутствовали сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых она установлена.

## 10. 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:

1. 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.

2. 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 ММББ-РТС" – далее ПАО Московская Биржа) 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.

- 3. 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.**
- 4.** 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.

- 5.** 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, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, здания и землю, а также НВНОД.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

- 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 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

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

В таблице далее приведен анализ балансовой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	-	-	<b>646 067</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
- Долговые ценные бумаги	1 050 030	-	-	<b>1 050 030</b>
- Долевые ценные бумаги	-	39	-	<b>39</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
- Здания и земля	-	-	412 772	<b>412 772</b>
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	69 774	<b>69 774</b>
- НВНОД	-	-	227 892	<b>227 892</b>

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.

Справедливая стоимость недвижимости Банка относится к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Изменение ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018г. была бы ниже/выше:

- по Зданиям/земле на 12 210 тыс. руб.;
- по Долгосрочным активам, предназначенные для продажи на 1 934 тыс. руб.;
- по НВНОД на 6 836,76 тыс. руб.

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:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	–	123 146	–	<b>123 146</b>	<b>123 146</b>
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	–	328 466	–	<b>328 466</b>	<b>328 466</b>
Средства в кредитных организациях	–	303 749	–	<b>303 749</b>	<b>303 749</b>
Ссудная задолженность	–	–	9 778 258	<b>9 778 258</b>	<b>9 687 668</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 035 869	–	–	<b>1 035 869</b>	<b>1 002 873</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	–	–	4 031 419	<b>4 031 419</b>	<b>4 602 426</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	6 529 091	<b>6 529 091</b>	<b>6 128 103</b>
Выпущенные долговые обязательства	–	–	138 495	<b>138 495</b>	<b>139 330</b>

Средние ставки дисконтирования в размере 11,50%-12,00%, 5,10%-7,10% и 3,50%-5,00% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, выданных клиентам в рублях, долларах США и евро соответственно, 7,40%, 2,56%-3,02% и 0,60% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от счетов и депозитов банков в рублях, долларах США и евро соответственно, 6,40%-7,45%, 0,55%-1,75% и 0,10%-0,40% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от текущих счетов и депозитов клиентов в рублях, долларах США и евро соответственно.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

тыс.руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	–	109 378	–	109 378	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	–	604 331	–	604 331	604 331
Средства в кредитных организациях	–	511 094	–	511 094	511 094
Ссудная задолженность	–	–	9 961 275	9 961 275	9 826 550
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	997 269	–	–	997 269	898 983
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	–	–	3 924 197	3 924 197	4 174 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	6 159 640	6 159 640	6 130 498
Выпущенные долговые обязательства	–	–	66 278	66 278	66 655

Средние ставки дисконтирования в размере 11,50%-12,00%, 5,10%-7,10% и 3,50%-5,00% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, выданных клиентам в рублях, долларах США и евро соответственно, 7,40%, 2,56%-3,02% и 0,60% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от счетов и депозитов банков в рублях, долларах США и евро соответственно, 6,40%-7,45%, 0,55%-1,75% и 0,10%-0,40% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от текущих счетов и депозитов клиентов в рублях, долларах США и евро соответственно.

**Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

Банк относит финансовые активы в следующие категории:

1. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
2. финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,
3. финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

тыс.руб.	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	-	123 146	-	123 146
Средства в кредитных организациях	-	404 925	-	404 925
Чистая ссудная задолженность	-	9 206 781	-	9 206 781
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	-	-	1 002 873	1 002 873
Прочие активы	-	57 616	-	57 616

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	-	109 378	-	109 378
Средства в кредитных организациях	-	694 582	-	694 582
Чистая ссудная задолженность	-	9 106 837	-	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 050 069	-	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	898 983	898 983
Прочие активы	-	75 524	-	75 524

## 11.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.

### **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 января 2019 года составило 5 человек (1 января 2018 года: 5 человек).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 133 человека (2017 год: 139 человек).

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

Общий размер краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год		2017 год	
	Краткосрочные вознаграждения тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Краткосрочные вознаграждения тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Члены исполнительных органов	48 347	17.0	49 329	17.4

## Операции с прочими связанными сторонами

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках 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
<b>тыс.руб.</b>										
<b>АКТИВЫ</b>										
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
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)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
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
<b>Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс.руб.	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
<b>АКТИВЫ</b>										
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	336 440	-	-	-	-		-	-		336 440
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	8 392	13.5%	более 5 лет	-	-		8 392
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(84)	-		-	-		(84)
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	-		787	-		787
Прочие активы	185	-	-	93	-		184	-		462
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	(1)	-		-	-		(1)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства кредитных организаций	2 433 062	4.84%	более 5 лет	-	-		1 152 004	3.94%	от 1 до 3 лет	3 585 066
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	10 782	1.85%	от 1 до 3 лет	1 756 580	8.47%	от 1 до 3 лет	1 767 362
Прочие обязательства	-	-	-	17	-		33	-		50
<b>Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе</b>	-	-	-	-	-		-	-		-

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ИШБАНК» за 2018 год**

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	650	8 050	8 700
Процентные расходы	(146 461)	(364)	(140 077)	(286 902)
Комиссионные доходы	83	8	3 357	3 448
Комиссионные расходы	(1 152)	-	-	(1 152)
Операционные расходы	-	-	(2 225)	(2 225)
Прочие операционные доходы	-	-	81	81
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	4	(1 594)	(1 590)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	-	748	748
Процентные расходы	(121 451)	(234)	(113 236)	(234 921)
Комиссионные доходы	233	111	3 878	4 222
Комиссионные расходы	(7 467)	(1 321)	(4 093)	(12 881)
Операционные расходы	-	-	(572)	(572)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(85)	(85)

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 в безналичной форме расчетов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В 2018 и 2017 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

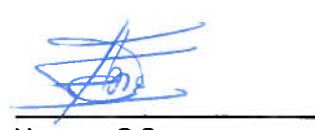
В 2018 году Банк получил гарантию от материнской компании в сумме 3 млн. долларов США в качестве обеспечения по кредиту, и использовал ее в полной сумме для погашения требований по нему.

По состоянию на 1 января 2019 года размер субординированного кредита, полученного от акционера Банка TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ, составляет 2 084 118 тыс. руб. (1 января 2018 года: 1 728 006 тыс. руб.), остаток начисленных процентов по указанному кредиту на 1 января 2019 года составляет 24 867 тыс. руб. (1 января 2018 года: 20 618 тыс. руб.). В 2018 году процентный расход по субординированному кредиту, отнесенный Банком на расходы, составил 122 297 тыс. руб. (2017 год: 113 791 тыс. руб.).



Хаки Реджеп,  
Председатель Правления  
28 мая 2019 года





Умеров Э.Э.,  
Главный бухгалтер  
28 мая 2019 года

всего прошито и скреплено  
печатью 112 листов

Партнер  
АО «БДО Юникон»  
\_\_\_\_\_ А.В. Ефремов

« 22 » \_\_\_\_\_ 201 9 г.

