

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчётности

Акционерного общества «ИШБАНК»
за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер /порядковый номер	
145	29303313	2867

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
11	Денежные средства	14.1	1004951	1231461
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	4777721	4049251
12.1	Обязательные резервы	14.1	894411	764591
13	Средства в кредитных организациях	14.1	2725491	3037491
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	5124371	2573091
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.3	108720181	
15a	Чистая ссудная задолженность			42353371
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14.4	24489021	
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые в наличии для продажи			24502921
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (прочие ссудной задолженности)	14.5	6372541	
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			10028731
18	Начисленные в дочерних и зависимых организациях		391	01
19	Требования по текущему налогу на прибыль		318751	318751
110	Отложенный налоговый актив		3182061	3182251
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.6	4404521	5934491
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14.7	1875381	1813401
113	Прочие активы	14.8	170841	290501
114	Всего активов		166169001	149315801
II. ПАССИВ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		01	01
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.9, 14.10	122086731	108018971
116.1	Средства кредитных организаций	14.9	62679691	46456481
116.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14.10	59411061	61562491
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		19213191	19130481
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		01	01
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	14.12	756971	1393301
118.1	Оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
118.2	Оцененные по амортизированной стоимости		756971	1393301
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		01	17771
120	Отложенные налоговые обязательства		756361	756341
121	Прочие обязательства	14.13	523391	241591
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		27201	117071

	Кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон			
123	Всего обязательств		12415366	11054404
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.14	4763048	4763048
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Дивидендный доход		0	0
127	Резервный фонд		0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		48113	-131289
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34018	34019
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2721	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-646366	-788602
136	Всего источников собственных средств		4201534	3877176
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		4171214	3465066
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		298804	409613
139	Условные обязательства некредитного характера		6801	6801

Председатель Правления

Хаки Р.

Главный бухгалтер

Умеров Э.Э

Исполнитель

Телефон: 232-12-34 (8-495-232-12-34)

Гаврилова Т.М.

17.05.2019



Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (фирмы)) по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
145	29303113	2867

Отчет о финансовых результатах
(публичная форма)
за 1-й квартал 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	275473	241124
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		18133	16450
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на валютном (кредитном) обслуживании		206208	171352
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от валютной и ценовой бумажки		51132	53322
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	148136	121707
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53881	46043
12.2	по привлеченным средствам клиентов, на валютном (кредитном) обслуживании		93947	75337
12.3	по выпущенным ценным бумагам		298	327
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		127337	119417
14	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.4	13984	-166738
14.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3752	-519
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		141321	-47321
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164468	17256
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-475	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14786	
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, номинированными в валюте для продажи			-1126
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		24759	-1874
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-154848	11215
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		0	0
114	Курсовые доходы	6.2	14245	15125
115	Курсовые расходы	6.2	2133	2960
116	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1120	
116a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, номинированным в валюте для продажи			0
117	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		204	
117a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
118	Изменения резерва по прочим потерям	6.4	4807	-11966
119	Прочие операционные доходы		12984	1103
120	Чистые доходы (расходы)		223138	-20548

Банковская отчетность		
[Код территории][Код кредитной организации (фидо)]		
по ОКЕЛ	по ОКПО	регистрационный номер
		[/порядковый номер]
145	29303313	2867

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

на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер документа	Стоимость инструмента (расчетная показателя) (на отчетную дату, тыс. руб.)	Стоимость инструмента (расчетная показателя) (на конец отчетного года, тыс. руб.)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), на котором отражены показатели капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе оформленный:	14.14			
			4763048.0000	4763048.0000	124
1.1.1	Обязательства акционеров (дальше)		4633048.0000	4633048.0000	124
1.1.2	Привилегированные акции		130000.0000	130000.0000	124
2	Вспарываемая прибыль (убыток):				
2.1	Привычки		-958223.0000	-958223.0000	123
2.2	Отчетного года				
			0.0000	0.0000	124
3	Резервный фонд				
			0.0000	0.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключенной из расчетов обремененных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, всего				
	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3804825.0000	3804825.0000	
7	Показатели, учитываемые при расчете базового капитала				
7.1	Корректировка отнесения финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Долговая реструктуриция (группы) за вычетом отнесения к льготным обязательствам		0.0000	0.0000	
9	Несовместимые активы (кроме льготной реструктуриции и сумм) (права на облигационные кредитные инструменты) за вычетом отнесения к налоговым обязательствам		114468.0000	114468.0000	119
10	Отнесение налоговых активов, возникающих от будущей прибыли		218434.0000	218434.0000	119
11	Размеры хеджированных денежных потерь		не применимо	не применимо	не применимо
12	Нарасчетные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок спекулятивного характера		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с управлением кредитного риска (по обязательствам, обремененным по справедливой стоимости)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы обремененного плана с уставным капиталом		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вклады в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Вспарываемые инструменты кредитной организации и финансовой организации в инструментах базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несовместимые активы в инструментах базового капитала		0.0000	0.0000	
19	Существенные активы в инструментах базового капитала		0.0000	0.0000	
20	Права по облигационным кредитным инструментам		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отнесение к налоговым активам, не зависящим от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма ответственности выданных и отнесенных к налоговым активам в части, превышающей 15 процентов от балансовой стоимости, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные активы в инструментах базового капитала		0.0000	0.0000	
24	Права по облигационным кредитным инструментам		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отнесение к налоговым активам, не зависящим от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Показатели, учитываемые при расчете базового капитала, (группы) (в том числе)		81908.0000	78059.0000	124
27	Отнесение к налоговым активам, не зависящим от будущей прибыли		0.0000	0.0000	119
28	Показатели, учитываемые при расчете базового капитала, (итого (сумма строк 7-22, 26 и 27))		422049.0000	412834.0000	9,10,24
29	Базовый капитал, (итого (строка 6 + строка 28))				

			3392776.0000	3391989.0000	
	Показатели добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и внесением доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственного капитала (капитала))		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	(не применимо)	(не применимо)	(не применимо)	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственного капитала)	(не применимо)	(не применимо)	(не применимо)	
36	Нормы добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие нормы добавочного капитала				
37	Взносы в собственное инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Потери от переоценки кредитной организации и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные изменения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные изменения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие нормы добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.000010	
42	Потери от переоценки дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие нормы добавочного капитала, итого (строка 37 + строка 38 + строка 39 + строка 40 + строка 41 + строка 42)		0.0000	0.000010	
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 23 + строка 44)		3392776.0000	3391989.0000	
	Показатели дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и внесением доход		241218.0000	47332.0000(29.33)	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственного капитала (капитала))		1942041.0000	2084138.0000(15)	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	(не применимо)	(не применимо)	(не применимо)	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственного капитала (капитала))	(не применимо)	(не применимо)	(не применимо)	
50	Потери от переоценки		0.0000	0.0000	
51	Нормы дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)		2383259.0000	2151250.0000	
	Показатели, уменьшающие нормы дополнительного капитала				
52	Взносы в собственное инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Потери от переоценки кредитной организации и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала	(не применимо)	(не применимо)	(не применимо)	
54	Несущественные изменения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями		0.0000	0.0000	
55	Существенные изменения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями				
56	Иные показатели, уменьшающие нормы дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	привлечение срочных кредитов, банковских кредитов и поручительство, предоставляемых своим акционерам (участникам) и менеджерам, малое количество акционеров		0.0000	0.0000	
56.3	капитал и средства в трансфертные средства и интернациональные валюты		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, предоставляемой акционером на основе учетной стоимости, до которой доля была выкуплена другой участником		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие нормы дополнительного капитала, итого (строка 52 + строка 53 + строка 54 + строка 55 + строка 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого		2161259.0000	2151250.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5554035.0000	5543239.0000	
60	Ликвидные, зависящие по уровню риска:	X	X	X	
60.1	(необходимые для обеспечения достаточности базового капитала)	10502833.0000	12392882.0000		
60.2	(необходимые для обеспечения достаточности основного капитала)	10501931.0000	13322842.0000		
60.3	(необходимые для обеспечения достаточности собственного капитала)	10421046.0000	14033345.0000		
	Показатели достаточности собственного капитала (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственного капитала (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 59 : строка 60.1)		19.2040	21.2290	
62	Достаточность основного капитала (строка 59 : строка 60.2)		19.2040	21.2290	
63	Достаточность собственного капитала (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		29.9820	34.5890	
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.4790	1.4790		
65	Надбавка к нормативу достаточности основного капитала	1.4790	1.4790		
66	Надбавка к нормативу достаточности собственного капитала	0.0000	0.0000		
67	Надбавка за снижение ликвидности	(не применимо)	(не применимо)	(не применимо)	

169	Зависимый капитал, доступный для направления на поддержку клиентов и нормативные достаточности собственных средств (капитала)	12.2014	15.2015	
170	Норматив достаточности собственного капитала (капитала), процент			
171	Норматив достаточности базового капитала	4.0000	4.0000	
172	Норматив достаточности основного капитала	4.0000	4.0000	
173	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
174	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала			
175	Потребности в капитале в инструментах капитала и иное (определение, обоснование объема потребности и погашения убытков финансовых организаций)	0.0000	0.0000	
176	Существенные убытки в инструментах базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000	
177	Права по обеспеченным кредитным кредитам	не применимо	не применимо	не применимо
178	Отделочные материалы, не являющиеся от будущих прибылей	21318.0000	24317.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	0.0000	0.0000	не применимо
180	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	0.0000	0.0000	не применимо
181	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
182	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
183	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
184	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
185	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
186	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
187	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
188	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
189	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
190	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
191	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
192	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
193	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
194	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
195	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
196	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
197	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
198	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
199	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо
200	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери при неоплачиваемых стандартных кредитных рисках	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о балансе бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице 1.1.1. Таблица 1.1.1. Информация о структуре собственного капитала (капитала) - информация о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытие раздела 1.1.1. Информация о структуре собственного капитала, раскрытие на сайте www.iabank.soc.ru

Таблица 1.1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Виды активов	Капиталовые инструменты (показатели)	Виды потерь	Стоимость инструмента (показатель) (показатель) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показатель) (показатель) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Уставный капитал и дополнительный капитал, всего, в том числе:			
1.1.1	Обеспеченные акции (доли):			
1.1.2	Принимательские акции:			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	проценты по			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неоплачиваемые резервы на возможные потери			
5.2	оценки в собственных активах (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	оценки в собственных инструментах дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			

12	Долговремен, уменьшающий ликвидность долгосрочного капитала, всего, в том числе:				
12.1	доля в собственном капитале долгосрочного капитала				
12.2	присвоенная дебиторская задолженность в течение 30 календарных дней				
12.3	присвоенная погашенная сумма кредитов, банковских кредитов и поручительств, предоставленных лицам, акционерам (участникам) и менеджерам, над ее максимальным размером				
12.4	засеки в сооружении и приобретении основных средств и материальных запасов				
12.5	присвоенная сумма из оборота участников, и отчисления, по которым дана была реализация другим участникам				
13	Долговременный капитал, всего (страница 11 - страница 12)				
14	Собственный капитал (капитал), всего (страница 10 - страница 13)				
15	Активы, связанные по уровню риска		X		X
15.1	необходимо для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимо для определения достаточности собственного средства (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, обеспеченного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Справка 2.1. Кредитный риск

Код строки	Наименование показателя	Код показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (кредитов) (суммарная по стандартизированной методологии)	стоимость активов (кредитов) на балансе (кредитов) (суммарная по стандартизированной методологии)	стоимость активов (кредитов) на балансе (кредитов) (суммарная по стандартизированной методологии)	стоимость активов (кредитов) на балансе (кредитов) (суммарная по стандартизированной методологии)	стоимость активов (кредитов) на балансе (кредитов) (суммарная по стандартизированной методологии)	стоимость активов (кредитов) на балансе (кредитов) (суммарная по стандартизированной методологии)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансе (счета, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <10 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 10 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к контрагенту, балансу или контрагенту, включая ипотечные кредиты "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	и по коэффициенту риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 10 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные кредиты, в том числе предоставленные субординированному и кредитно-предпринимательству, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участника капитала							
2.2	и по коэффициенту риска, всего, в том числе:							
2.2.1	и коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	и коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	и коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	и коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	и коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	и коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	и по коэффициенту риска 110 процентов							
2.2.6.2	и по коэффициенту риска 120 процентов							
2.2.6.3	и по коэффициенту риска 140 процентов							
2.2.6.4	и по коэффициенту риска 170 процентов							
2.2.6.5	и по коэффициенту риска 200 процентов							
2.2.6.6	и по коэффициенту риска 300 процентов							
2.2.6.7	и по коэффициенту риска 400 процентов							
3	Кредиты на потребительные цели, всего, в том числе:							
3.1	и коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	и коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	и коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	и коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	и коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	и коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	и коэффициентом риска 400 процентов							
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного договора, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							

И.п.с. / Наименование административного инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (примечания, различия) инструмента	Валютный срок до погашения инструмента	Результатные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента погашения в Банком России	Первоначальная дата (даты) возникновения реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента (условия реализации или выкупа права) в стране выпуска (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип оплаты по инструменту	Ставка	Валютные условия применения (выплата дивидендов по обязательствам выпуска)	Объемная стоимость в миллиардах рублей	Валютные условия применения (выплата дивидендов по обязательствам выпуска)	
1	Акционерный капитал	19.03.1999	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет		по номиналу по учету (сметному голо) авал по и (или) участника (ам) (классовой групп) (м)	нет
		13.01.2000											
		27.03.2009											
		24.04.2012											
		08.12.2014											
2	Акционерный капитал	01.01.2008	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет		по номиналу по учету (сметному голо) авал по и (или) участника (ам) (классовой групп) (м)	нет
3	Обязательство, установленное на амортизированной стоимости	28.04.2013	срочный	28.04.2016	да	Возможность досрочного погашения инструмента, см. (баланса) о наличии или требования	Применено	Внескорректировка авал	14.50	не применимо		не применимо	нет

Полное наименование	
Фонд репродукции картинной галереи (картина)	
по ОКНТО	репродукционный
—	карт.
—	(/картинный фонд)
4.0	129007313
	2167

ОТВЕТ ОБ ИМЕНОВАНИИ И ПОДПИСАХ ПРЕДСТАВЛЕН ОФИЦИАЛЬНО
(подписывается пометой)
№ 01.04.2018 года

[illegible]

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

Адрес (по почтовому адресу) издательства «Экспресс» 11720, Москва, ул. Вильямса, д. 122 (государственный банк СССР)

Рис. 1. Состояние основных показателей деятельности предприятия (данное за 2007 г.)

Номер строки	Пояснение платежа	Номер лицензии	Сводный баланс					на дату, отражающую на дату выплаты на дату, отражающую на дату выплаты на дату, отражающую на дату выплаты
			на дату, отражающую на дату выплаты	на дату, отражающую на дату выплаты	на дату, отражающую на дату выплаты	на дату, отражающую на дату выплаты	на дату, отражающую на дату выплаты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого, тыс. руб.								
1	Базовый платеж		332776.000		332776.000		332776.000	332776.000
1а	Базовый платеж при полном переводе		332776.000					
2	Дополнительный платеж		332776.000		332776.000		332776.000	332776.000
2а	Дополнительный платеж при полном переводе		332776.000					
3	Дополнительный платеж (капитал)		332776.000		332776.000		332776.000	332776.000
3а	Дополнительный платеж (капитал) при полном переводе		332776.000					
4	Дополнительный платеж (капитал)		332776.000		332776.000		332776.000	332776.000
4а	Дополнительный платеж (капитал) при полном переводе		332776.000					
Итого, тыс. руб.								
5	Дополнительный платеж (капитал)		332776.000		332776.000		332776.000	332776.000
5а	Дополнительный платеж (капитал) при полном переводе		332776.000					
6	Дополнительный платеж (капитал)		332776.000		332776.000		332776.000	332776.000
6а	Дополнительный платеж (капитал) при полном переводе		332776.000					
7	Дополнительный платеж (капитал)		332776.000		332776.000		332776.000	332776.000
7а	Дополнительный платеж (капитал) при полном переводе		332776.000					

№	Ито по исполнению в расчет норматива финансового результата		
4	Поправка в часть расходов финансового результата		21950.00
5	Поправка в часть расходов финансового результата		13757.00
6	Поправка в часть расходов финансового результата		230504.00
7	Поправка в часть расходов финансового результата		443213.00
8	Поправка в часть расходов финансового результата		144049.00

Таблица 2.2 Расчет норматива финансового результата ОП 4.6

№	Вид расходов	Всего	Остаток, тыс. руб.
1	Расходы на содержание аппарата		
2	Расходы на содержание аппарата		
3	Расходы на содержание аппарата		
4	Расходы на содержание аппарата		
5	Расходы на содержание аппарата		
6	Расходы на содержание аппарата		
7	Расходы на содержание аппарата		
8	Расходы на содержание аппарата		
9	Расходы на содержание аппарата		
10	Расходы на содержание аппарата		
11	Расходы на содержание аппарата		
12	Расходы на содержание аппарата		
13	Расходы на содержание аппарата		
14	Расходы на содержание аппарата		
15	Расходы на содержание аппарата		
16	Расходы на содержание аппарата		
17	Расходы на содержание аппарата		
18	Расходы на содержание аппарата		
19	Расходы на содержание аппарата		

22	Чистый капитал отток денежных средств		X
23	Изменение кредитов и займов от банков		X
	прочие		

Директор

Председатель Правления

Халил Р.

Главный бухгалтер

Умаров Э.Э

Зам.нач. отдела отчетности - ИШБАНК

Гаврилова Т.Н.

17.05.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29303313	2867

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409014

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до включения в активы и обязательства, всего, в том числе:		242598	-533
1.1.1	проценты получаемые		274122	221783
1.1.2	проценты уплаченные		-139252	-118866
1.1.3	комиссии получаемые		14245	15125
1.1.4	комиссии уплаченные		-2133	-2960
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		161160	19471
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26759	-1874
1.1.8	прочие операционные доходы		8824	1193
1.1.9	операционные расходы		-124070	-112103
1.1.10	расход (выигрыш) по валютам		23103	-32182
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-652707	500909
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-12982	12611
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-532408	-193420
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по судной задолженности		-1828633	949961
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		28577	-4182
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим кредитам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		1830009	-249134
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-150651	-17106
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		-55870	2229
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-10748	60
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-410109	500436
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-563373	-1489994
2.2	Выручка от реализации и порождающая финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		900886	341163
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-22656	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов		-5440	-3401

12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		150026	1345
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		459243	-1150887
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-42544	-6102
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	6590	-656553
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		755361	1224803
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	761951	568250

Председатель Правления

Хаки Р.

Главный бухгалтер

Умеров Э.Э

Зам.нач.отдела отчетности
Телефон: 232-12-34

Гаврилова Т.М.

17.05.2025



Содержание

Содержание	1
1. Общая информация	2
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка	2
1.2. Информация о банковской группе	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	7
3.3. Изменения в Учётной политике на отчётный год	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	7
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3. Чистая ссудная задолженность	9
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13
4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14
4.7. Распределение кредитного риска	14
4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18
4.10. Прочие активы	19
4.11. Средства кредитных организаций	20
4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
4.13. Выпущенные долговые обязательства	22
4.14. Прочие обязательства	23
4.15. Уставный капитал Банка	23
5. Условные обязательства	24
5.1. Страхование	24
5.2. Незавершенные судебные разбирательства	24
5.3. Условные налоговые обязательства	25
5.4. Условные обязательства кредитного характера	26
5.5. Операционная аренда	26
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	27
6.1. Процентные доходы и расходы	27
6.2. Комиссионные доходы и расходы	27
6.3. Операционные расходы	28
6.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	28
6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	29
6.6. Налоги	29
6.7. Выбытие (реализация) имущества	30
7. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале	31
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	31
9. Информация о целях и политике управления рисками	31
10. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9	32
11. Информация об управлении капиталом	34
12. Справедливая стоимость	37
13. Операции со связанными сторонами	43
13.1. Операции с ключевым управленческим персоналом	43
13.2. Операции с прочими связанными сторонами	43

Введение

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

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

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

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ИШБАНК».

Сокращённое наименование: АО «ИШБАНК».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525624.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706195570.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739066354.

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

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

По состоянию на 1 апреля 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 с начала года в количестве структурных подразделений Банка не было.

1.2. Информация о банковской группе

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы TÜRKiYE 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 TÜRKiYE 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>

Информация о бенефициарных владельцах раскрыта Банком на сайте в сети интернет в разделе О Банке > ИШБАНК в России > Раскрытие информации.

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, участником международной системы денежных переводов «Western Union», участником международной системы денежных переводов «Contact».

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 «Эквивакс Кредит Сервисиз».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка увеличились на 1 685 320 тыс. руб. (на 11,3%) по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка.

Основную долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, на которую приходится 65,4%, что на 3,5 п.п. больше, чем на начало года. В абсолютном значении ее величина увеличилась на 1 636 681 тыс. руб. Рост чистой ссудной задолженности обусловлен как расширением кредитного портфеля, предоставленного юридическим лицам – резидентам, так и приобретением прав требований по синдицированным кредитам.

Доля вложений в ценные бумаги снизилась на 1,4 п.п., с 24,8% до 23,4%, несмотря на то, что в абсолютном выражении сумма вложений возросла на 188 379 тыс. руб. Увеличение портфеля ценных бумаг произошло за счет ценных бумаг, классифицированных в портфель для продажи.

На денежные средства и их эквиваленты приходится 4,6% в структуре активов Банка, их величина с начала года изменилась на 0,4 п.п., что составляет в абсолютном значении 6 013 тыс. руб. Объем размещаемых денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Банк определяет исходя из необходимости поддержания сбалансированности активов и пассивов, размера сумм, валюты и сроков востребования. Поэтому величина денежных средств и их эквивалентов достаточна стабильна и не имеет существенных отклонений с начала года.

Величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, включая долгосрочные активы, предназначенные для продажи, с начала года снизилась на 146 799 тыс. руб. за счет реализации в марте текущего года недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. На отчетную дату величина данного вида активов составляет 627 990 тыс. руб., на которую приходится 3,8% от активов Банка.

Доля прочих активов, включая отложенный налоговый актив и требования по текущему налогу на прибыль, составила 2,2%. В абсолютном значении их величина составила 367 245 тыс. руб., изменившись незначительно по сравнению с началом года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка увеличились на 1 360 962 тыс. руб. или на 12,3% по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Увеличение связано, в основном, с ростом объема средств, привлеченных от международных кредитных организаций, входящих в группу TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ. Соответствующим образом изменилась структура обязательств: доля средств кредитных организаций в обязательствах возросла с 42,0% до 50,5%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились с начала года на 215 143 тыс. руб., за счет уменьшения объема денежных средств, размещенных юридическими лицами на срочные депозиты. Денежные средства, привлеченные от физических лиц, незначительно увеличились с 1 913 048 тыс. руб. на 1 января 2019 года до 1 921 319 тыс. руб. на 1 апреля 2019 года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года выпущенные долговые обязательства составили 75 097 тыс. руб., что меньше в 1,9 раза их объема по состоянию на начало года в сумме 139 330 тыс. руб. При этом их доля в структуре обязательств также снизилась, составив 0,6% на отчетную дату.

Доля прочих обязательств, включая резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, а также обязательств по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому обязательству составила 1,0% от обязательств Банка, в абсолютном значении их величина увеличилась с 1 января 2019 года на 18 416 тыс. руб., за счет начисленного НДС, возникшего от реализации недвижимости ВНОД.

По состоянию на 1 апреля 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 8,4% по сравнению с 1 января 2019 года и составили 4 201 534 тыс. руб. (1 января 2019 – 3 877 176 тыс. руб.). Увеличение источников собственных средств с начала года на 324 538 тыс. руб. обусловлено положительной переоценкой финансовых активов по справедливой стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, прибылью, полученной по результатам работы в 1 квартале текущего года, а также положительным влиянием от применения МСФО 9.

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

Анализ структуры доходов и расходов приведен в таблице далее:

	1 квартал 2019 года		1 квартал 2018 года		Изме- нение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	
Доходы					
Процентные доходы, всего, в том числе:	275 473	57.2%	241 124	84.9%	14.2%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	206 208	42.8%	171 352	60.3%	20.3%
от вложений в ценные бумаги	51 132	10.6%	53 322	18.8%	(4.1%)
от размещения средств в кредитных организациях	18 133	3.8%	16 450	5.8%	10.2%
Комиссионные доходы	14 245	2.9%	15 125	5.3%	(5.8%)
Прочие операционные доходы	12 884	2.7%	1 103	0.4%	1068.1%
Чистые доходы от операций с иностранной	-	-	9 341	3.3%	(100.0%)

валютой, включая переоценку					
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 468	34.1%	17 256	6.1%	853.1%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 786	3.1%	-	-	(100%)
Всего доходы	481 856	100.0%	283 949	100.0%	69.7%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	13 984		(166 738)		
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	1 324		-		
Изменение резерва по прочим потерям	4 807		(11 966)		
Итого доходы	501 971		105 245		377.0%
Расходы					
Операционные расходы	(137 357)	33.0%	(130 958)	51.0%	4.9%
Процентные расходы, всего, в том числе:	(148 136)	35.6%	(121 707)	47.4%	21.7%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	(53 891)	12.9%	(46 043)	17.9%	17.0%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(93 947)	22.6%	(75 337)	29.3%	24.7%
- по выпущенным долговым обязательствам	(298)	0.1%	(327)	0.1%	(8.9%)
Комиссионные расходы	(2 133)	0.5%	(2 960)	1.2%	(27.9%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	(128 089)	30.8%	(1 126)	0.4%	11275.6%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(475)	0.1%	-	-	(100%)
Итого расходы	(416 190)	100.0%	(256 751)	100.0%	62.1%
Прибыль (убыток) до налогообложения	85 781		(151 506)		

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

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

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

3.3. Изменения в Учётной политике на отчётный год

Существенные изменения в Учётной политике Банка на 2019 связаны с отражением в бухгалтерском учёте 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 учёта 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 учёта 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 учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами», изменениями, внесенными в Положение Банка России № 579-П и иными документами.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	100 495	123 146
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	388 331	328 466
Средства в кредитных организациях:	267 241	297 581
- иных странах	108 423	71 698
- Российской Федерации	164 702	1 572 260
Итого денежных средств и их эквивалентов	756 067	749 193
Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам	(551)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом сформированного резерва	755 516	749 193

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательные резервы	89 441	76 459
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Western Union»	5 884	6 168
Резерв на возможные потери	(267)	-

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	394 377	257 309
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	418 260	-
Итого финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	812 637	257 309

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

Облигации федерального займа Министерства финансов РФ представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2019 года они имеют сроки погашения с июля 2024 года по май 2029 года и процентные ставки от 6.9% до 8.48% (на 1 января 2019 года: с февраля 2019 года по январь 2025 года и процентные ставки от 7.5% до 8.25%).

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

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

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, за 1 квартал 2019 года составила прибыль в размере 10 295 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года: прибыль 14 977 тыс. руб.).

На 1 апреля 2019 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:

Вид ценной бумаги	Сумма (тыс. руб.)		Срок погашения	Ставка, %
	Ценных бумаг, переданных в обеспечение	Полученных Обязательств		
Облигации федерального займа	418 260	392 115	29 января 2025 года	7.75

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

На 1 января 2019 года сделок РЕПО с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, не было.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиты-всего, в т.ч.	10 017 584	8 925 183
- предоставленные крупному бизнесу	9 479 066	8 162 797
- предоставленные малому и среднему бизнесу	336 942	526 483
- потребительские кредиты физическим лицам	127 454	148 045
- жилищные кредиты, включая ипотечные, физическим лицам	69 374	83 415
- автокредиты физическим лицам	4 748	4 443
Межбанковские кредиты, в т.ч.	997 773	703 349
- предоставленные по сделкам РЕПО	132 887	-
Расчеты с биржей	243 972	155 660
Итого ссудной задолженности	11 259 329	9 784 192
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(387 311)	(548 855)
Итого чистой ссудной задолженности	10 872 018	9 235 337

Ссудная задолженность оценивается Банком по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав межбанковских кредитов входят сделки обратного РЕПО в сумме 132 887 тыс. руб. (1 января 2019 года: сделок не было), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 140 737 тыс. руб.

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	%	1 января 2019 года тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам - всего, в т.ч.	11 057 753	98.2	9 548 289	97.6

оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 611 114	32.1	3 061 986	31.3
обрабатывающие производства	2 964 567	26.3	2 964 524	30.3
строительство	2 694 048	23.9	2 366 223	24.2
кредитные организации	1 241 745	11.0	859 009	8.8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	531 975	4.7	285 257	2.9
прочие виды деятельности	10 894	0.1	8 534	0.1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 321	0.0	2 541	0.0
транспорт и связь	89	0.0	215	0.0
Кредиты физлицам	201 576	1.8	235 903	2.4
Итого ссудной задолженности	11 259 329	100.0	9 784 192	100.0
Резерв на возможные потери по ссудам	(387 311)		(548 855)	
Итого чистой ссудной задолженности	10 872 018		9 235 337	

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (1 января 2019 года: 9 заемщиков), совокупный объем ссудной задолженности по счетам каждого из которых составляет более 10% от размера собственных средств Банка. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 8 724 752 тыс. рублей (1 января 2019 года: 8 430 180 тыс. рублей).

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды прочим юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 241 745	9 568 595	149 114	10 959 454
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	6 674	6 674
- на срок от 91 до 180 дней	-	3 716	15 450	19 166
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	4	4
- на срок более 360 дней	-	243 697	30 334	274 031
Всего просроченной задолженности	-	247 413	52 462	299 875
Итого ссудной задолженности	1 241 745	9 816 008	201 576	11 259 329

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,7% от общей величины ссудной задолженности и 1,8% от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды прочим юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	859 009	8 425 723	109 623	9 394 355
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	6 025	-	6 025
- на срок от 31 до 90 дней	-	3 831	-	3 831
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	253 701	126 280	379 981
Всего просроченной зadолженности	-	263 557	126 280	389 837
Итого ссудной задолженности	859 009	8 689 280	235 903	9 784 192

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,0% от общей величины ссудной задолженности и 2,6% от общей величины активов Банка.

Информация о сделках по уступке прав требований

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

тыс. руб.	Права требования к кредитным организациям	Права требования к юридическим лицам	Итого
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	-	312 618	312 618
Приобретение	360 412	-	360 412
Погашение	-	(25 965)	(25 965)
Изменение стоимости (переоценка)		(20 805)	(20 805)
Остаток на 1 апреля 2019 года	360 412	265 848	626 260
Убытки от обесценения			
Остаток на 1 января 2019 года	-	(65 650)	(65 650)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	-	9 976	9 976
Корректировки до оценочного резерва	(1 086)	53 521	52 435
Списания	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	(1 086)	(2 153)	(3 239)
Чистая стоимость прав требований	359 326	263 695	623 021

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

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		

- Корпоративные еврооблигации	1 406 166	1 223 710
- Акция СВИФТ	-	39
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
- Корпоративные еврооблигации	1 042 736	1 226 483
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 448 902	2 450 232

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года указанные финансовые активы имеют сроки погашения с июня 2019 года по июнь 2023 года и процентные ставки от 3.50% до 6.625% (1 января 2019 года: с июня 2019 года по июнь 2023 года и от 4.10% до 6.625% соответственно).

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные еврооблигации		
с рейтингом от BBB- до BBB+	22 932	26 781
с рейтингом от BB- до BB+	1 012 042	406 611
с рейтингом ниже от B- до B	371 192	790 317
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
с рейтингом от BBB- до BBB+	1 042 736	1 226 484
	2 448 902	2 450 193
Акция СВИФТ - без рейтинга	-	39
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 448 902	2 450 232

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации		
Финансовый сектор	1 383 234	1 196 928
Промышленный сектор	22 932	26 781
Обременённые залогом по договорам РЕПО:		
Промышленный сектор	839 393	978 527

Транспортный сектор	203 343	247 957
	2 448 902	2 450 193
Телекоммуникационная компания	-	39
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 448 902	2 450 232

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

В 1 квартале 2019 года Банк получил прибыль от вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета валютной переоценки в сумме 50 914 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: убыток 18 258 тыс. руб.).

На 1 апреля 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	774 628	700 504	20 мая 2019 года	8.25
Корпоративные еврооблигации	268 108	230 619	18 июня 2019 года	7.75

Денежные средства, предоставленные по договорам РЕПО, отражались в качестве финансового актива и включались в состав средств, размещенных в кредитных организациях.

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
- ОФЗ	-	476 859
- Корпоративные еврооблигации	637 254	-
Обремененные залогом по договорам РЕПО:		
- Корпоративные еврооблигации	-	526 014
- ОФЗ	-	-
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	637 254	1 002 873

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств В+. В соответствии с Положением Банка России № 611-П они относятся к I категории качества и не требуют формирования резервов на возможные потери.

За 1 квартал 2019 года Банк получил прибыль от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без учета валютной переоценки в сумме 9 450 тыс. руб. (1 квартал 2017 года: 18 016 тыс. руб.).

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в SWIFT отражались по статье «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», более подробная информация по ним представлена в разделе 4.4. пояснительной информации. По состоянию на 1 января 2019 года величина вложений в SWIFT составляла 39 тыс. руб.

4.7. Распределение кредитного риска

Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии) включают:

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

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

тыс.руб.	Инвес- тиционное				Всего
	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	банковское обслуживан ие	Резерв на возможны е потери	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	388 331	-	-	388 331
Средства в кредитных организациях	-	272 548	-	-	272 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	812 637	-	812 637
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	201 576	11 057 753	-	(387 311)	10 872 018
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 448 902	-	2 448 902
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	637 254	-	637 254
Прочие финансовые активы	19 332	25 727	-	(43 202)	1 857
	220 908	11 744 359	3 898 793	(430 513)	15 433 547

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

тыс.руб.

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

по амортизированной стоимости					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 450 232	-	2 450 232
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 002 873	-	1 002 873
Прочие финансовые активы	305	1 534	-	(915)	924
	236 208	10 182 038	3 710 414	(549 770)	13 578 890

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

	тыс.руб.						
	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Государственный сектор	Физические лица	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	388 331	-	-	388 331
Средства в кредитных организациях	-	272 548	-	-	-	-	272 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		812 637	-		-	-	812 637
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 903 563	607 099	47 091	500 000	201 576	(387 311)	10 872 018
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 065 668	1 383 234	-		-	-	2 448 902
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	637 254	-	-	-	-	-	637 254

Прочие финансовые активы	23 224	2 281	222		19 332	(43 202)	1 857
	11 629 709	3 077 799	47 313	888 331	220 908	(430 513)	15 433 547

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

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

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость/переоцененная стоимость								
Остаток на 1 января 2019 года	307 296	146 851	38 481	9 208	179 780	9	219 968	901 593
Приобретение	-	1 834	-	-	-	660	3 565	6 059
Выбытие	-	(16)	(141)	-	(146 355)	(619)	-	(147 131)

Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	307 296	148 669	38 340	9 208	33 425	50	223 533	760 521
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток на 1 января 2019 года	31 868	129 012	34 490	9 208	-	-	103 566	308 144
Амортизационные отчисления	854	3 126	751	-	-	-	7 351	12 082
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(16)	(141)	-	-	-	-	(157)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	32 722	132 122	35 100	9 208	-	-	110 917	320 069
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	274 574	16 547	3 240	-	33 425	50	112 616	440 452

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

Приобретено офисное и компьютерное оборудование на сумму 1 834 тыс. руб., обусловленное необходимостью хранения увеличившегося объема данных и обеспечения их защитой.

Недвижимость ВНОД представляет собой здания, принадлежащие Банку на правах собственности. 8 марта 2019 года было продано здание стоимостью 146 355 тыс. руб. Доходов от сдачи недвижимости ВНОД в аренду, а также прямых операционных расходов по ее содержанию в 1 квартале 2019 года не было.

Были приобретены нематериальные активы на сумму 3 565 тыс. руб., в состав которых вошла покупка новых модулей для операционной системы Банка в связи с изменениями по учету операций, обусловленными введением МСФО 9, и сертификаты и права на использование модулей для защиты данных.

Кроме того, за 1 квартал 2019 года было приобретено материальных запасов на сумму 660 тыс. руб., из которых было использовано для хозяйственных нужд материальных запасов на сумму 619 тыс. руб.

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

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

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

4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Первоначальная стоимость /переоцененная стоимость	тыс. руб.
Остаток на 1 января 2019 года	187 956

Приобретение	6 800
Перевод между группами	-
Выбытие (реализация)	-
Переоценка	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	194 756
Убытки от обесценения	
Остаток на 1 января 2019 года	(6 616)
Убытки от обесценения	(602)
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	
Остаток на 1 апреля 2019 года	(7 218)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	187 538

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят земельные участки, жилая и нежилая недвижимость, полученные по договорам отступного, залога. В 1 квартале 2019 года увеличение долгосрочных активов обусловлено погашением ссудной задолженности по нескольким кредитным договорам нежилыми помещениями и земельными участками на общую сумму 6 800 тыс. руб.

4.10. Прочие активы

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования по получению процентов и комиссий	44 361	1 580
Прочая дебиторская задолженность	698	259
Резерв под обесценение	(43 202)	(915)
Всего прочих финансовых активов	1 857	924
Материалы и расчеты с поставщиками	12 474	26 029
Дебиторская задолженность по прочим налогам	3 226	3 001
Резерв под предстоящие отпуска работников	195	108
Резерв под обесценение	(668)	(1 002)
Всего прочих нефинансовых активов	15 227	28 136
Итого прочих активов	17 084	29 060

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов и комиссий	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по прочим налогам	Материалы и расчеты с поставщиками	Резерв под предстоящие отпуска работников	Всего
Непросроченная задолженность	12 837	698	3 226	1 204	195	18 160
Просроченная задолженность						0
- до 30 дней	6	-	-	-	-	6
- на срок от 31 до 90 дней	7 316	-	-	-	-	7 316
- на срок от 91 до 180 дней	5 746	-	-	10	-	5 756

- на срок от 181 до 360 дней	16	-	-	-	-	16
- на срок более 360 дней	29 700	-	-	-	-	29 700
Всего просроченной задолженности	42 784	-	-	10	-	42 794
Итого прочих активов	55 621	698	3 226	1 214	195	60 954

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 70,2% от общей величины прочих активов и 0,26% от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

	Требования по получению процентов и комиссий и накопленный дисконт по векселям	Прочая дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Материалы и расчеты с поставщиками	Всего
Непросроченная задолженность	1 525	259	4 993	23 492	30 269
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	1	-	-	-	1
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	54	-	-	653	707
Всего просроченной задолженности	55	-	-	653	708
Итого прочих активов	1 580	259	4 993	24 145	30 977

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,3% от общей величины прочих активов и 0,005% 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:

Наименование задолженности	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обеспечительный взнос и расчеты договорам аренды	777	1 724
Резерв под обесценение	-	-
Итого долгосрочной дебиторской задолженности	777	1 724

4.11. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	3 428 308	2 203 044
Субординированный кредит	1 963 864	2 108 985

Корреспондентские счета	875 397	333 619
Итого средств кредитных организаций	6 267 569	4 645 648

По состоянию на 1 апреля 2019 года межбанковские кредиты в размере 1 323 239 тыс. руб. были обеспечены ценными бумагами, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость которых составляла 1 460 996 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года межбанковские кредиты в размере 1 517 771 тыс. руб. были обеспечены корпоративными еврооблигациями, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость составляла 1 752 498 тыс. руб.

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

Расходы по привлечению денежных средств по договорам РЕПО составили за 1 квартал 2019 года 14 812 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года: 5 555 тыс. руб.).

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.

4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	661 740	470 125
— Срочные депозиты	3 339 963	3 756 751
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	126 833	159 444
— Срочные вклады	1 812 570	1 769 929
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 941 106	6 156 249

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

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

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	3 452 393	58.1	3 003 720	48.8
Физические лица и ИП	1 939 403	32.6	1 929 373	31.3
Торговля	176 365	3.0	131 549	2.1

Сфера услуг	170 091	2.9	60 721	1.0
Строительство	117 015	2.0	920 828	15.0
Финансовые услуги	71 988	1.2	79 847	1.3
Транспорт и связь	12 461	0.2	14 886	0.2
Прочее	1 389	0.0	15 323	0.2
Сельское хозяйство	1	0.0	1	0.0
Итого средств клиентов	5 941 106	100.0	6 156 249	100.0

Основными кредиторами Банка на 1 апреля 2019 года являются промышленные предприятия и физические лица и ИП, средства которых выросли с начала года на 15% и 0,5% соответственно. На 1 января 2019 года среди кредиторов Банка наибольшая доля также приходилась на средства промышленных предприятий и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4.13. Выпущенные долговые обязательства

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

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

Вид ценной бумаги	Способ получения дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка %	Сумма, тыс.руб.
Вексель СП-5025	Дисконтный	29.12.2014	28.11.2016	9,00	4 688
Вексель КЛ 0007019	Процентный	21.05.2018	22.06.2019	2,50	2 961
Вексель КЛ 0007020	Дисконтный	29.05.2018	10.06.2021	2,10	2 306
Вексель КЛ 0007023	Дисконтный	21.12.2018	15.07.2020	0,50	2 437
Вексель КЛ 0007024	Дисконтный	28.12.2018	30.08.2019	0,15	5 002
Вексель КЛ 0007025	Дисконтный	18.02.2019	15.11.2019	0,30	3 501
Вексель КЛ 0007026	Дисконтный	22.03.2019	11.01.2021	0,50	2 061
Вексель КЛ 0007035	Дисконтный	07.02.2019	20.05.2019	0,40	51 817
Вексель КЛ 0007036	Дисконтный	12.03.2019	10.06.2021	2,10	324
					75 097

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

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

Все выпущенные собственные векселя находятся у Банка в залоге как обеспечение по

выданным гарантиям и предоставленным кредитам. По состоянию на 1 апреля 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 67 779 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным Банком по их поручению, в размере 181 255 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 128 796 тыс. руб. и 225 821 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 апреля 2019 года выпущенные собственные векселя в сумме 2 630 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком в размере 3 125 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 5 846 тыс. руб. и 4 250 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 января 2019 года сумма дисконта по векселям составляет 76 тыс. руб. (1 января 2019 года: 663 тыс. руб.), сумма обязательств по выплате процентов 62 тыс. руб. (1 января 2019 года: 44 тыс. руб.).

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

4.14. Прочие обязательства

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	15 924	12 707
Доходы будущих периодов	1 564	140
Прочая кредиторская задолженность	160	1 524
Средства в расчетах	85	2
Обязательства по уплате процентов	-	71 412
Всего прочих финансовых обязательств	17 733	85 785
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по прочим налогам	34 061	7 759
Кредиторская задолженность по оплате услуг	1 545	3 760
Всего прочих нефинансовых обязательств	35 606	11 519
Итого обязательств	53 339	97 304

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

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

4.15. Уставный капитал Банка

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

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

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

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

5. Условные обязательства

5.1. Страхование

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

5.2. Незавершенные судебные разбирательства

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

тыс. руб.

Балансовая стоимость	
Остаток на 1 января 2019 года	6 801
Признанные	-
Расформированные	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	6 801
Резервы- оценочные обязательства	
Остаток на 1 января 2019 года	184
Созданные	-
Восстановленные	-
Списанные	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	184
Общая стоимость на 1 апреля 2019 года	6 985

В 2018 году было признано условное обязательство к ИФНС России по Октябрьскому району г. Саратова, по которому существует высокая вероятность оставления заложенного имущества за Банком. На 1 апреля 2019 и на 1 января 2019 года величина данного условного обязательства составляет 6 985 тыс. руб., из которых Банк оценивает возможность частичного возврата средств в сумме 184 тыс. руб.

5.3. Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Начиная с 1 января 2012 г., в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с

тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

5.4. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии	298 804	409 613
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	227 523	231 554
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	140 662	123 237
Итого условных обязательств кредитного характера	666 989	764 404
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(6 220)	(11 707)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва	660 769	752 697

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

5.5. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в

одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Операционная аренда		
Менее 1 года	12 858	14 776
Сроком от 1 года до 5 лет	1 826	4 285
Сроком более 5 лет	21 587	21 028
Итого обязательств по договорам операционной аренды	36 271	40 089

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

6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2019 года в тыс. руб.	1 квартал 2018 года в тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	206 208	171 352
Вложения в ценные бумаги	51 132	53 322
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	18 133	16 450
Итого процентных доходов	275 473	241 124
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(63 494)	(50 457)
Привлеченные средства кредитных организаций	(53 891)	(46 043)
Срочные вклады физических лиц	(30 290)	(24 640)
Выпущенные долговые обязательства	(298)	(327)
Текущие/расчетные счета	(163)	(240)
Итого процентных расходов	(148 136)	(121 707)
Чистый процентный доход	127 337	119 417

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2019 года в тыс. руб.	1 квартал 2018 года в тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	9 814	10 597
Комиссии по выданным гарантиям	2 492	2 872
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	1 690	1 404
Комиссии за открытие и ведение счетов	232	242

Прочее	17	10
Итого комиссионных доходов	14 245	15 125
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(1 125)	(1 512)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(405)	(452)
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	(405)	(314)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(114)	(360)
Комиссии по операциям с банковскими картами	(72)	(153)
Комиссии по полученным гарантиям	-	(152)
Прочее	(12)	(17)
Итого комиссионных расходов	(2 133)	(2 960)
Чистый комиссионный доход	12 112	12 165

6.3. Операционные расходы

	1 квартал 2019 года в тыс. руб.	1 квартал 2018 года в тыс. руб.
Затраты на персонал	(92 899)	(88 275)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(16 830)	(9 215)
Амортизация основных средств	(12 081)	(18 420)
Управленческие расходы	(7 128)	(6 011)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 412)	(4 711)
Расходы по аренде	(3 835)	(3 756)
Реклама и маркетинг	(4)	(1)
Прочее	(168)	(569)
Итого операционных расходов	(137 357)	(130 958)

6.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П) за 1 квартал 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Внеоборотные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Оценочное обязательство некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	480 887	6 616	69 885	11 707	184	569 279

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 947	602	11 489	(5 487)	-	12 551
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2019 года	486 834	7 218	81 374	6 220	184	581 830

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Внеоборотные запасы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами оффшорных зон	Оценочное обязательство некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	470 006	3 219	74 029	1 040	-	548 294
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	166 219	602	522	454	10 907	178 704
Списания	(16 187)	-	(1 497)	-	-	(17 684)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2018 года	620 038	3 821	73 054	1 494	10 907	709 314

6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 квартал 2019 года в тыс. руб.	1 квартал 2018 года в тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	26 759	(1 874)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(154 848)	11 215
Итого	(128 089)	9 341

6.6. Налоги

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

	1 квартал 2018 года в тыс. руб.	1 квартал 2017 года в тыс. руб.
Налог на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(840)	(9 410)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(840)	(9 410)
Прочие налоги		
НДС	(1 653)	(1 525)
Прочие налоги	(239)	(26)
Итого расход по прочим налогам	(1 892)	(1 551)

Итого возмещение (расход) по налогам (2 732) (10 961)

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

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

	1 квартал 2019 года в тыс. руб.	1 квартал 2018 года в тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	(7 280)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(840)	(2 130)
	(840)	(9 410)

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 апреля 2019 года к возникновению отложенных налоговых обязательств в сумме 51 217 тыс. руб. (1 апреля 2018 года: 1 944 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2019 года в составе отложенных активов в сумме 293 968 тыс. руб. (1 апреля 2018 года: 184 883 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.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на 1 апреля 2019 года соответствует их величине на 1 января 2019 года с учетом СПОД, так как размер налогов, определенных на конец первого квартала, отражается на балансе не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода в соответствии с п.4.1. Положения Банка России от 25 ноября 2011 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

6.7. Выбытие (реализация) имущества

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

	Основные средства					Долго-срочный актив, предназначенный для продажи
	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД	
Выбывшее имущество						
Первоначальная/переоцененная стоимость	-	16	141	-	146 355	-
Накопленные амортизация и убытки от обесценения	-	(16)	(141)	-	-	-
Остаточная стоимость	-	0	-	-	146 355	-
Доходы от реализации	-	4	22	-	3 645	-

Расходы от списания

- - - - -

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

	1 квартал 2019 года в тыс. руб.	1 квартал 2018 года в тыс. руб.
Общий совокупный доход за период	266 394	(183 802)
Прибыль (убыток) за отчетный период	83 049	(162 467)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	179 402	(21 334)
Изменение фонда переоценки основных средств	(1)	-
Прочее движение	1	(1)
Оценочные резервы	3 943	-

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
(Отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности	(410 109)	500 436
(Отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	459 243	(1 150 887)
(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	(42 544)	(6 102)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	6 590	(656 553)

9. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

тыс. руб.

Категория до применения МСФО 9	Категория с учетом классификационных требований МСФО 9	Балансовая стоимость на отчетную дату	Изменение балансовой стоимости вследствие применения МСФО 9	Справедливая стоимость на отчетную дату
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	812 637	-	812 637
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 254 962	4 367	11 259 329
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 448 902	-	2 448 902
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	638 020	(766)	637 254
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 209 622	(947)	12 208 675
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства,	75 098	(1)	75 097

	оцениваемые по амортизированной стоимости			
--	---	--	--	--

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

тыс. руб.

	Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по МСФО 9 на 01.01.2019	Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	Списания	Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по МСФО 9 на 01.04.2019
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	-	1 287	-	1 287
Обязательные резервы	-	241	-	241
Средства в кредитных организациях	-	575	-	575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(144 892)	-	(144 892)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 721	-	2 721
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	2 795	-	2 795
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Прочие активы	-	3	-	3
Выданные банковские гарантии и поручительства	-	(4 553)	-	(4 553)
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-
Всего величина оценочного резерва	-	(142 066)	-	(142 066)

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

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

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

Информация о реклассифицированных ценных бумагах представлена в следующей таблице:

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

11. Информация об управлении капиталом

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

Основными целями данной методики являются:

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

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним компонентам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- учет компонентов кредитного, рыночного, операционного и иных значимых рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России, в том числе учет непредвиденных потерь, рисков, не полностью покрытых резервами и рисков, которые не могут быть оценены количественными методами.

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

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала). Экономический капитал – совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия всех видов рисков, принимаемых Банком в своей деятельности. Размер экономического капитала не должен 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 – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска и риска концентрации, Департамент казначейства и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков и риска концентрации). 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 апреля 2019 года подходы Банка по управлению капиталом не претерпели существенных изменений по сравнению с 2018 годом. Количественные данные для целей управления капиталом определяются с учетом стратегии развития Банка и бизнес-плана на очередной год.

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

в %

Отчетная дата	H1.0	H1.1	H1.2	H1.4
на 1 февраля 2019	32.870	19.986	19.986	21.767
на 1 марта 2019	30.960	18.800	18.800	20.171

на 1 апреля 2019	29.992	18.204	18.204	20.320
------------------	--------	--------	--------	--------

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

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

12. Справедливая стоимость

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

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

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

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

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-ПТС") 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, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, здания и землю, а также недвижимость ВНОД.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не доступных широкому кругу лиц, или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	812 637	-	-	812 637
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые ценные бумаги	2 448 902	-	-	2 448 902
- Инвестиции в дочерние и зависимые компании		39		39
Нефинансовые активы				
- Здания	-	-	307 296	307 296
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	194 756	194 756
- НВНОД	-	-	33 425	33 425
	3 261 539	39	535 477	3 797 055

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

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

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

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

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

- коэффициент недоиспользования от 8,20% до 21,00% (2017: от 5,35% до 12,60%);
- коэффициент капитализации от 6,40% до 13,48% (2017: от 10,59% до 12,46%);
- оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства	—	100 495	—	100 495	100 495
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	—	388 331	—	388 331	388 331
Средства в кредитных организациях	—	272 548	—	272 548	272 548
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	—	—	10 897 684	10 897 684	11 259 329
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	562 600	—	—	562 600	637 254
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	4 304 861	4 304 861	6 267 569
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	—	—	6 156 825	6 156 825	5 941 106

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
оцениваемые по амортизированной стоимости					
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	74 175	74 175	75 097

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства	—	123 146	—	123 146	123 146
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	—	328 466	—	328 466	328 466
Средства в кредитных организациях	—	303 749	—	303 749	303 749
Ссудная задолженность	—	—	9 778 258	9 778 258	9 716 224
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 035 869	—	—	1 035 869	1 002 873
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	—	—	4 031 419	4 031 419	4 645 648
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	—	—	6 529 091	6 529 091	6 156 249
Выпущенные долговые обязательства	—	—	138 495	138 495	139 330

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.

13. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

13.1. Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), Главный бухгалтер, его заместитель, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

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

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

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

	1 квартал 2019 года	Доля в общем объеме вознаграждений	1 квартал 2018 года	Доля в общем объеме вознаграждений
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	18 292	26.0	10 395	14.4

13.2. Операции с прочими связанными сторонами

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

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

Материнская компания	Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка,	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка,	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
ь	%	ь	%	ь	ь

АКТИВЫ

Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	67 866	0%	-	-	-	-	67 866
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	18 237	12.22	300 000	9.2%	18 237
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(139)	-	(3 000)	-	-139
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					327 860	7.0%	
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	542	-	542
Прочие активы	-	-	17	0%	112	-	129
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 811 067	4.49%	-	-	1 818 075	0.56%	4 629 142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	29 583	4.06%	1 981 068	7.25%	2 010 651
Прочие обязательства	-	-	6	0%	-	-	6
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованный лимит по кредитной линии	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства полученные	10 777	-	-	-	637 748	-	648 525

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

	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	569	10 758	11 326
Процентные расходы	(31 819)	(260)	(35 960)	(68 039)
Комиссионные доходы	4	54	1 235	1 293
Комиссионные расходы	(157)	(57)	(615)	(828)
Операционные расходы	(760)	(204)	-	(964)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	12	3 647	3 659

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		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных	44 361	-	-	-	-	-	44 361

	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость
организациях до вычета резерва на возможные потери							
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	9 070	13.00%	170 778	9.63%	179 848
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	5,25%	137 110
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	590	-	590
Прочие активы	-	-	42	-	261	-	303
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(1)	-	(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 403 626	5.64%	-	-	-	-	2 403 626
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	13 718	4.93%	1 982 972	7.29%	1 996 690
Прочие обязательства	24 867	-	30	-	2 993	-	27 890
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-	-	-	-

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

	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	-	266	266
Процентные расходы	(28 112)	(39)	(39 347)	(67 498)
Комиссионные доходы	59	2	759	820
Комиссионные расходы	(208)	-	-	(208)
Операционные расходы	(747)	(385)	(159)	(1 291)

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года размер субординированного кредита, полученного от акционера Банка TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ, составляет 1 942 041 тыс. руб. (1 января 2019 года: 2 084 118 тыс. руб.). В 1 квартале 2019 года процентный расход по субординированному кредиту, отнесенный Банком на расходы, составил 31 796 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 27 352 тыс. руб.).



Хаки Реджеп,
Председатель Правления

17 мая 2019 года



Умеров Э.Э.
Главный бухгалтер