

1

Введение

(а)

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество "ИШБАНК" (прежнее наименование - Акционерный коммерческий банк "СОФИЯ" (закрытое акционерное общество)) (далее – "Банк"), был создан 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 № 3 единственного акционера Банка от 25 июля 2011 года произведена смена наименования Банка с АКБ "СОФИЯ" (ЗАО) на ЗАО "ИШБАНК" 6 сентября 2011 года. Изменения в Устав согласованы с Центральным Банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") 25 августа 2011 года.

В течение 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк изменил свое наименование на Акционерное общество "ИШБАНК".

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, Аффилированным членом международной платежной системы «VISA International», Аффилированным членом НСПК (платежная система «МИР»), членом Сообщества Международных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), секции валютного рынка и фондовой секции Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО «НАУФОР»), участником международной системы денежных переводов «Western Union».

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

По состоянию на 30 июня 2018 года региональная сеть Банка состояла из двух кредитно-кассовых офисов: Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербург-Центральный» (г. Санкт-Петербург) и Кредитно-кассовый офис «Казанский» (г. Казань).

Юридический адрес Банка (Российская Федерация, 117420, город Москва, улица Наметкина, дом 13 Д) совпадает с фактическим расположением его головного офиса.

С 15 сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов".

Ниже представлена информация об акционере Банка:

Акционер	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
	Доля участия (%)	Доля участия (%)
А.О. "Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети"	100,00	100,00
Всего	100,00	100,00

С 27 апреля 2011 года 100% акций Банка принадлежат "ИШБАНК" (А.О. "Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети", Турция), ключевыми акционерами которого являются: фонд «Касса дополнительного социального страхования и взаимопомощи сотрудников «Тюркие Иш Банкасы А.Ш.», под контролем которого находится 40,12% акций "ИШБАНК", и Республиканская Народная Партия Турции, под контролем которой находится 28,09% акций "ИШБАНК". Остальные 31,79 % акций «ИШБАНК» находятся в свободном публичном обращении.

1. Введение (продолжение)

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая повышение волатильности рынков капитала, официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Она не включает всю информацию, необходимую для составления полной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновленные данные по ранее представленной финансовой информации.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением соглашений об обратной покупке с кредитными учреждениями до 90 дней и за исключением принятия новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Сущность и эффект от данных изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние поправки описаны ниже.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(г) Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» за годовые периоды с 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в накопленных убытках по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

i) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не отвечают критерию "Исключительно выплата основной суммы долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL (ССЧПУ)). В соответствии с этим критерием долговые инструменты, которые не соответствуют «Базовому механизму кредитования», например, инструменты, содержащие встроенные опции конвертации или кредиты без права регресса оцениваются по FVTPL (ССЧПУ). Для долговых финансовых активов, удовлетворяющих критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление данными инструментами:

- Инструменты, которые управляются по принципу "удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков" оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, управление которыми осуществляется на основе "удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи", оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) (ССЧПСД);
- Инструменты, которые управляются на другой основе, включая торговые финансовые активы, будут оцениваться по FVTPL (ССЧПУ).

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут по-прежнему оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не могут быть отделены от основного актива.

ii) Обесценение

Принятие МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило подход банка к учету обесценения кредитов, заменив модель МСФО (IAS) 39 - модель понесенных убытков подходом, основанным на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (ОКУ). С 1 января 2018 года банк ведет учет резерва по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, не относимым к категории FVTPL, вместе с кредитными обязательствами и договорами финансовой гарантии, в данном разделе все называются "Финансовые инструменты".

Резерв ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, будут возникать в течение срока жизни актива (срок жизни ОКУ), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и в этом случае резерв основан на ожидаемых 12-месячных кредитных убытках (12-месячный ОКУ).

12-месячные ОКУ представляют собой часть ОКУ, которые представляют убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ на весь срок, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе в зависимости от характера основных финансовых инструментов.

В конце каждого отчетного периода Банк проводит оценку того, значительно ли возрос кредитный риск финансового инструмента с момента первоначального признания, принимая во внимание изменение риска дефолта, произошедшее в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. На основе вышеизложенного процесса Банк группирует свои кредиты в зависимости от этапов: этап 1, этап 2, этап 3 и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (РОСИ), как описано ниже:

Этап 1: При первоначальном признании кредита банк признает резерв на основании 12-месячного ОКУ. Кредиты Этапа 1 также включают кредиты, кредитное качество по которым улучшилось, и кредит был переведен со второго этапа.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(г) Изменения в учетной политике (продолжение)

Этап 2: Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни. Кредиты Этапа 2 также включают в себя кредиты, кредитное качество по которым улучшилось, а кредит был реклассифицирован с Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, признанные обесцененными. Банк признает убытки на весь срок жизни кредита.

POCI: приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (POCI) представляют собой финансовые активы, обесцененные при первоначальном признании. Активы POCI отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентный доход впоследствии признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной на величину кредита. ОКУ признаются или восстанавливаются только в том случае, если произошло последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Для финансовых активов, в отношении которых у банка нет обоснованных ожиданий по возмещению либо всей непогашенной суммы, либо ее части, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех вероятностно-взвешенных сценариев для измерения ожидаемого дефицита денежных средств, дисконтированный по ЭПС. Дефицит денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися предприятию в соответствии с договором, и денежными потоками, которые предприятие ожидает получить. Порядок расчета ОКУ и ключевые элементы изложены ниже:

PD - Вероятность дефолта - это оценка вероятности дефолта по данному временному горизонту. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оценочного периода, если объект ранее не был снят с учета и все еще находится в портфеле.

EAD - Величина кредитного требования представляет собой оценку риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов, запланированных по контракту или иным образом, ожидаемые сокращения по переданным объектам и начисленные проценты по пропущенным платежам.

LGD - уровень потерь при дефолте является оценкой потерь, возникающих в случае, когда дефолт происходит в данный момент времени. Он основан на разнице между денежными потоками по договору и теми, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от реализации какого-либо обеспечения. Обычно она выражается в процентах от EAD.

В своих моделях оценки ОКУ Банк рассматривает три сценария (базовый, неблагоприятный, оптимистичный). Каждый из сценариев связан с различными PD, EAD и LGD. Банк опирается на широкий спектр прогнозной информации в качестве макроэкономических факторов. Если банк считает, что экономика находится на самой низкой стадии кризиса, то вероятность более благоприятных исходов считается выше. Следовательно, оптимистический сценарий калибруется ближе к базовому уровню, так что вероятность еще лучшего результата выше, и, следовательно, назначенный вес выше для оптимистического сценария (и аналогично ниже для неблагоприятного). Весовые коэффициенты соответствующим образом балансируются, если банк считает, что экономика находится на пике цикла (присвоенный вес выше для неблагоприятного сценария и ниже для оптимистического).

Убытки от обесценения учитываются и раскрываются отдельно от убытков от модификации стоимости финансового актива, которые учитываются как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются (Этап 2):

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность заемщика.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(г) Изменения в учетной политике (продолжение)

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (Этап 3) являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к категории приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива является наступление одного или нескольких событий, негативно влияющих на ожидаемые денежные потоки по такому финансовому активу, и данные события присутствуют на дату первоначального признания (РОСИ):

- Значительные финансовые трудности контрагента или эмитента.
- Наличие просроченных платежей.
- Вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации.

Банк проводит индивидуальную оценку ОКУ по следующим активам: все активы 3-го этапа, РОСИ.

Банк проводит коллективную оценку ОКУ по всем остальным группам активов (небольшие однородные портфели).

При индивидуальной оценке сумма ОКУ определяются как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива и его возмещаемой стоимостью. Оценка ожидаемых кредитных убытков с индивидуальным подходом учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и ожидаемых будущих экономических условиях. Для расчета возмещаемой стоимости используется метод дисконтирования денежных потоков. Этот метод основан на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или другим денежным потокам) и эффективной процентной ставке, используемой в качестве ставки дисконтирования. При оценке возмещаемой суммы учитываются следующие поступления денежных средств:

- Свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- Будущие суммы, подлежащие возмещению при продаже обеспечения;
- Денежные поступления из других источников, таких как поступления в результате суда или банкротства.

(д) Изменения в представлении финансовой отчетности

В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данные изменения были выполнены с целью повышения сопоставимости финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Эффект от изменений следующий:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Денежные средства и их эквиваленты	1 335 395	2 199 296	3 534 691
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	—	76 706	76 706
Средства в кредитных организациях	2 276 002	(2 276 002)	—

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Денежные средства и их эквиваленты	2 206 261	1 309 149	3 515 410
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	—	90 251	90 251
Средства в кредитных организациях	1 399 400	(1 399 400)	—

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(75 966)	(75 966)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(31 441)	75 966	44 525

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(д) Изменения в представлении финансовой отчетности (продолжение)

Отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Чистые поступления платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(87 909)	(87 909)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	-	44 525	44 545
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(43 384)	43 384	-

(е) Эффект от перехода на МСФО 9

В следующей таблице анализируется влияние перехода на МСФО 9 на финансовые активы и финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Реклассифи- кация	Переоценка в соответств ии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	-	(6 789)	3 508 1621
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	647 250
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	-	(258)	89 993
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	-	10 716	7 128 363
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 042 251
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости			32 357
Итого финансовые активы				3 669	13 448 835
Финансовые обязательства					
Депозиты и остатки в банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	2 449 294
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	1
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	6 152 447
Выпущенные векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	66 278
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	1 988	21 728
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	1 748 624
Итого финансовых обязательств				1 988	10 438 372

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(е) Эффект от перехода на МСФО 9 (продолжение)

В следующей таблице анализируется влияние, за вычетом налогов, перехода на МСФО (IFRS) 9 на компоненты капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 698	3 294	40 992
Накопленный убыток	(1 309 489)	(1 950)	(1 311 439)

3 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	139 539	109 378
Текущие счета в ЦБ РФ	337 029	604 331
Текущие счета в прочих банках		
- Российская Федерация	318 942	221 586
- Прочие	148 728	420 546
Срочные депозиты в кредитных организациях сроком до 90 дней	-	850 420
Сделки обратного «РЕПО» (сроком до 90 дней)	765 777	1 309 149
	1 710 015	3 515 410
За вычетом резерва под обесценение	(2 119)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 707 896	3 515 410

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имелась 1 кредитная организация (31 декабря 2017 года: 2 кредитные организации), у которой совокупный объем остатков составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 1 050 108 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 945 271 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты включают договора обратного РЕПО на сумму 765 777 тыс. рублей, обеспеченные ценными бумагами справедливой стоимостью 814 431 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 309 149 тыс. рублей, обеспеченные ценными бумагами справедливой стоимостью 1 375 792 тыс. рублей).

4

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

АКТИВЫ:

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. Рублей
Находящиеся собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	672 529	621 060
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 900	133
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	674 429	621 193

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. Рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	26 057
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	26 057

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. Рублей
Находящиеся собственности Банка		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 683	1
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 683	1

5

Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	7 517 871	7 432 867
Ипотечные кредиты	97 170	100 886
Потребительские кредиты	118 106	92 508
Прочие	3 677	9 438
Всего кредитов, выданных клиентам	7 736 824	7 635 699
Резерв под обесценение	(409 801)	(518 052)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	7 327 023	7 117 647

Кредиты корпоративным клиентам состоят из корпоративных кредитов и кредитов малому бизнесу. Кредиты розничным клиентам состоят из ипотечных, потребительских и прочих кредитов.

Ниже представлена информация о кредитах клиентам и резерве под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Корпоративные клиенты	7 175 274	92 027	250 569	7 517 870
Кредиты физическим лицам	104 878	1 608	112 468	218 954
Итого кредиты	7 280 152	93 635	363 037	7 736 824
Резервы под обесценение	(80 093)	(1 180)	(328 528)	(409 801)
Чистые кредиты клиентам	7 200 059	92 455	34 509	7 327 023

Изменений резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
ОКУ на 31 декабря 2017	77 369	331	385 590	463 290
Перевод в этап 1	269	(269)	-	-
Перевод в этап 2	(1 283)	1 283	-	-
Перевод в этап 3	-	(315)	315	-
Чистое изменение кредитного риска	3 738	150	(15 405)	(11 517)
Списание	-	-	(41 972)	(41 972)
ОКУ на 30 июня 2018	80 093	1 180	328 528	409 801

Изменений резерва под обесценение кредитов по сегментам кредитования, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	ИТОГО
ОКУ на 31 декабря 2016	447 482	59 172	506 654
Чистое изменение кредитного риска	37 877	9 518	47 395
Списание	-	(2 767)	(2 767)
ОКУ на 30 июня 2017	485 359	65 923	551 282

Также на 30 июня 2018 года у Банка есть 7 заемщиков или групп связанных заемщиков (на 31 декабря 2017 года: 7 заемщиков или группа взаимосвязанных заемщиков), чьи остатки непогашенного кредита превышают 10% капитала. Общая стоимость данных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 5 404 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 5 152 093 тыс. руб.).

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам:

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные	6 079 786	5 713 048
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-
- просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	158 355
Всего просроченных или обесцененных кредитов	188 516	188 581
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	6 268 302	6 059 984
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(253 208)	(379 968)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	6 015 094	5 680 016
Кредиты малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные	1 187 515	1 285 938
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней до 179 дней	-	-
- просроченные на срок более 180 дней до 360 дней	-	-
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	62 053	86 945
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	62 053	86 945
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 249 568	1 372 883
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(74 703)	(84 515)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	1 174 865	1 288 368
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные	106 486	96 082
- просроченные на срок менее 90 дней	-	9 223
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	7 661	22 880
- просроченные на срок менее 90 дней	17 235	448
- просроченные на срок более 90 дней до 179 дней	9 180	1 766
- просроченные на срок более 180 дней до 360 дней	1 604	487
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	76 788	71 946
Всего кредитов розничным клиентам	112 468	97 527
Всего просроченных или обесцененных кредитов	218 954	202 832
Резерв под обесценение кредитов розничным клиентам	(81 890)	(53 569)
Всего кредитов розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	137 064	149 263
Всего кредитов, выданных клиентам	7 736 824	7 635 699
Резерв под обесценение	(409 801)	(518 052)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	7 327 023	7 117 647

6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Корпоративные еврооблигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 799 361	1 528 193
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный, находящиеся собственности Банка	148 758	-
	2 948 119	1 528 193
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	358 213	514 058
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО		
	358 213	514 058

7 Отложенные налоговые активы

В таблицах ниже приведены изменения величины временных разниц, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Влияние МФО 9	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Перенос налогового убытка	189 242	-	64 653	-	253 895
Денежные средства и их эквиваленты	-	1409	(935)	-	474
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 021
Кредиты клиентам	17 857	(2 144)	(29 884)	-	-
Основные средства	7 755	-	3 416	-	11 171
Прочие активы	11 168	-	(2 138)	-	9 030
Выпущенные векселя	-	-	825	-	825
Прочие обязательства	3 091	398	3 610	-	7 099
Отложенный налоговый актив	229 113	(337)	39 547	-	283 515
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(128)	-	1 149	-	-
Кредит клиентам	-	-	-	-	(14 171)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(52 650)	-	(48 464)	29 549	(71 565)
Отложенное налоговое обязательство	(52 778)	-	(47 315)	29 549	(85 736)
Чистый отложенный налоговый актив	176 335	(337)	(7 768)	29 549	197 779

	Возникновение и сторнирование временных разниц			30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
	31 декабря 2017 года тыс. рублей	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Перенос налогового убытка	203 569	(14 327)	—	189 242
Кредит клиентам	8 742	9 115	—	17 857
Имущество и оборудование	—	—	—	7 755
Прочие активы	6 764	4 404	—	11 168
Прочие обязательства	5 155	(2 064)	—	3 091
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	785	(913)	—	—
Валовой отложенный налоговый актив	225 015	(3 785)	—	229 113
Непризнанный отложенный налоговый актив	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	225 015	(3 785)	—	229 113
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(56 636)	19 300	(15 314)	(52 650)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	(128)
Имущество и оборудование	(4 129)	12 337	(453)	—
Отложенное налоговое обязательство	(60 765)	31 637	(15 767)	(52 778)
Чистый отложенный налоговый актив	164 250	27 852	(15 767)	176 335

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7 782)	(14 235)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 400)	10 122
Налог на прибыль	(15 182)	(4 113)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей
Убыток /(прибыль) по МСФО до налогообложения	67 336	(17 836)
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(13 467)	3 567
Доход по ценным бумагам, облагаемые по более низкой ставке	2 594	1 615
Расходы, не принимаемые к вычету для целей налогообложения	(5 128)	(2 908)
Расходы, признаваемые исключительно для целей налогового учета	1 187	(6 387)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(368)	—
(Возмещение) /расход по налогу на прибыль за шесть месяцев	(15 182)	(4 113)

8

Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	44 238	19 474
Срочные депозиты	1 189 904	1 918 099
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	339 213	511 721
Суммы обратного выкупа, причитающиеся кредитным организациям	1 573 355	2 449 294

Концентрация счетов и депозитов кредитных организаций

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имелось 2 кредитные организации (31 декабря 2017 года: 4 кредитные организации), совокупный объем остатков по счетам и депозитам каждой из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 1 189 904 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 371 315 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» 339 213 тыс. рублей обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 358 213 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 511 721 тыс. рублей, обеспеченных ценными бумагами со справедливой стоимостью 540 115 тыс. рублей).

9 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты		
Розничные клиенты	3 952 948	3 940 716
Текущие счета и депозиты до востребования	1 671 174	1 215 800
Корпоративные клиенты		
Розничные клиенты	854 496	832 746
Всего текущие счета и депозиты клиентов	134 025	163 185
	6 612 643	6 152 447

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2018 года у банка 3 клиента (31 декабря 2017 года: 2 клиента), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Данные остатки по состоянию на 30 июня 2018 года составляют 3 491 769 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 805 401 тысяч рублей).

10 Выпущенные векселя

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Выпущенные векселя	93 646	66 278
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	93 646	66 278

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 83 678 тыс. руб. (на 31 декабря 2017: 57 491 тыс. руб.) оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным Банком по их поручению, на сумму 157 973 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: руб. 88 464 тыс.).

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) на сумму 5 103 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам на сумму 6 405 тыс. руб.

11 Субординированные займы

В апреле 2013 года Банк получил субординированный депозит от «ТИБ» 30 000 тыс. долл. США по годовой процентной ставке 6,5% со сроком погашения в апреле 2019 года. В 2016 году банк продлил субординированный депозит от «ТИБ» на сумму 30 000 тысяч долларов США по процентной ставке 6,5% годовых до 25 апреля 2026 года. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

12

Чистый процентный доход

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	359 921	346 620
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	75 563	45 594
Денежные и приравненные к ним средства	38 082	51 408
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 284	13 363
	<u>502 850</u>	<u>456 985</u>
Процентные расходы		
Субординированные займы	(57 407)	(56 072)
Текущие счета и депозиты клиентов	(156 723)	(127 022)
Счета и депозиты банков	(41 861)	(34 597)
	<u>(255 991)</u>	<u>(217 691)</u>
Чистые процентные доходы	<u>246 859</u>	<u>239 294</u>

Процентные расходы по выпущенным векселям, которые раскрыты в составе процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 518 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 239 тыс. рублей).

13

Расходы на персонал, Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	30 июня 2017 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	152 804	159 394
Налоги и отчисления по заработной плате	29 469	30 261
Расходы на персонал	182 273	189 655
	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	30 июня 2017 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей
Амортизация и износ	46 325	54 096
Профессиональные услуги	13 035	18 522
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 617	8 229
Операционная аренда	7 490	11 124
Административные расходы	5 355	5 604
Ремонт и эксплуатация	5 222	4 942
Страхование	5 036	3 387
Расходы по судебным разбирательствам	4 824	—
Расходы по выбытию основных средств	2 875	16 120
Юридические услуги, консалтинг	1 509	2 015
Прочие	8 978	11 138
Прочие общехозяйственные и административные расходы	107 903	135 177

14

Акционерный капитал и резервы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей			31 декабря 2017 года тыс. рублей		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма с поправкой на инфляцию	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма с поправкой на инфляцию
Обыкновенные	463 304 823	4 633 048	4 849 071	463 304 823	4 633 048	4 849 071
Привилегированные	13 000 000	130 000	130 000	13 000 000	130 000	130 000
Всего	476 304 823	4 763 048	4 979 071	476 304 823	4 763 048	4 979 071

Одна обыкновенная акция имеет номинальную стоимость 10 руб. и дает право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Типом привилегированных акций является привилегированная акция с нефиксированным дивидендом. Размер дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, не фиксирован и определяется Общим собранием акционеров Банка в процентном отношении от номинальной стоимости привилегированных акций. Эти акции не подлежат погашению.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 30 июня 2018 года эмиссионный доход составил 3 496 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 3 496 тыс. руб.) (с учетом инфляции).

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года переоценка не проводилась.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает совокупное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания или обесценения активов.

Дивиденды

Обязательства по выплате дивидендов ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года банк не располагает резервами для распределения. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года никакие дивиденды Банком не были выплачены или объявлены.

15 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности. Адекватность капитала банка контролируется, в частности, с использованием коэффициентов, установленных Базельским соглашением о капитале 1988 года, и коэффициентов, установленных ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошедшего года Банк полностью выполнил все внешние требования к капиталу.

Основные цели управления капиталом Банка заключаются в обеспечении соблюдения Банком требований к капиталу, предъявляемых извне, и поддержание Банком высоких кредитных рейтингов и здоровых коэффициентов достаточности капитала в целях поддержки бизнеса и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой капитала и вносит в нее коррективы в свете изменения экономических условий и рисковых характеристик своей деятельности. В целях поддержания или корректировки структуры капитала банк может корректировать размер дивидендов, выплачиваемых акционерам, возвращать капитал акционерам или выпускать ценные бумаги. Никаких изменений в целях управления капиталом, политике и процессах по сравнению с предыдущими годами не произошло.

ЦБ РФ требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере 9,875% (включая надбавки) от взвешенных по риску активов, рассчитанный на основе требований российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала банка на этой основе был следующим:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Основной капитал	4 695 048	4 698 048
Дополнительный капитал	1 916 421	1 828 098
Минус: вычеты из капитала	(1 299 818)	(1 139 017)
Совокупный капитал	5 301 651	5 387 129
Активы, взвешенные по риску	14 988 904	14 595 418
Коэффициент достаточности капитала	35,4%	36,9%

16 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые бы не заключили с несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут осуществляться не на тех же условиях и не в тех же суммах, что и сделки между несвязанными сторонами. Банковские операции со связанными сторонами производятся на обыкновенных рыночных условиях.

Дочерние компании материнской компании включают дочерние компании "ИШБАНК" (А.О. "Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети", Турция). Ключевой управленческий персонал включает исключительно членов Совета Директоров и членов Правления, которые исполняли свои обязанности в течении отчетного периода.

Акционерное общество "ИШБАНК"
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Балансовые остатки и на 30 июня 2018 года и связанные с ними суммы прибыли и убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Материнская компания тыс. рублей	Компании под общим контролем тыс. рублей	Ключевой управленчес кий персонал тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты до формирования резерва под обесценение	45 445	—	—	45 445
Кредиты, выданные клиентам до формирования резерва под обесценение	—	—	9 540	9 540
Резервы под обесценение	—	—	(344)	(344)
Основные средства и нематериальные активы	—	690	—	690
Прочие активы	—	72	—	72
Обязательства				
Счета и депозиты банков	28 798	—	—	28 798
Текущие счета и депозиты клиентов (Корпоративные клиенты)	—	2 087 099	—	2 087 099
Текущие счета и депозиты клиентов (Розничные клиенты)	—	—	13 759	13 759
Прочие обязательства	—	492	—	492
Субординированный займ	1 904 823	—	—	1 904 823
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе				
Процентный доход	—	—	40	40
Процентный расход	(81 571)	(58 336)	(128)	(140 035)
Комиссионный доход	62	—	3	664
Комиссионный расход	(502)	—	—	(502)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	324	(15 269)	51	(14 894)
Прочие операционные доходы	—	77	—	77
Создание резервов под обесценение	—	5	(439)	(434)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(42)	(1 068)	—	(1 110)
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	—	—	(32 400)	(32 400)

Балансовые остатки и на 31 декабря 2017 года и суммы прибыли и убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Материнская компания тыс. рублей	Компании под общим контролем тыс. рублей	Ключевой управленчес кий персонал тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты до формирования резерва под обесценение	336 440	—	—	26 131
Обязательства				
Счета и депозиты банков	1 557 565	—	—	1 557 565
Текущие счета и депозиты клиентов (Корпоративные клиенты)	—	—	822 098	822 098
Субординированный займ	1 793 399	—	—	1 793 399
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе				
Процентный доход	—	—	345	345
Процентный расход	(79 098)	(9)	(19 296)	(98 403)
Создание резервов под обесценение	—	—	1 876	1 876
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	—	—	(32 220)	(32 220)

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 27 лист 06

Партнер

АО «БДО Юникон» _____ А.В. Ефремов

«19» 08/08/2018

