

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчётности

Акционерного общества «ИШБАНК»

за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	132784	119596
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	506350	635598
2.1	Обязательные резервы		99455	90993
3	Средства в кредитных организациях	4.1	572621	523029
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	404338	1500524
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	13728860	13001990
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	746461	94959
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	772264	620951
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		39	39
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	6250
10	Отложенный налоговый актив	5.6	239197	239197
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	409982	406019
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	83926	84094
13	Прочие активы	4.9	20897	23768
14	Всего активов		17617719	17256014
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	13244665	12711223
16.1	средства кредитных организаций		4366803	4353548
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8877862	8357675
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3186447	2507586
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12	124488	98892

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 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 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	288823	275473
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		66390	18133
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		197048	206208
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25385	51132
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	165410	148136
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		48088	53891
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		117057	93947
2.3	по выпущенным ценным бумагам		265	298
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		123413	127337
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6733	13984
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3483	-3752
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		116680	141321
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-310579	164468
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-475
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2472	14786
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-275312	26759
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		533017	-154848
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	13877	14245
15	Комиссионные расходы	5.2	3710	2133

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-2421	1120
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			-680	204
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
18	Изменение резерва по прочим потерям			-2554	4807
19	Прочие операционные доходы			5075	12864
20	Чистые доходы (расходы)			75865	223138
21	Операционные расходы	15.3		130204	137357
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			-54339	85781
23	Возмещение (расход) по налогам			11415	2732
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			-65754	83049
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			-65754	83049

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-65754	83049
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по лизинговому обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-95961	183345
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-95961	183345
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-95961	183345
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-95961	183345
10	Финансовый результат за отчетный период		-161715	266394

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:
Гаврилова Т.М.
Телефон: 232-12-34 (доб.291)

20.05.2020

Акин Р.

Умеров Э.Э.



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

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

на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14	4763048.0000	4763048.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4633048.0000	4633048.0000	24
1.2	привилегированными акциями		130000.0000	130000.0000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-841085.0000	-777661.0000	35
2.1	прошлых лет		-777661.0000	-777661.0000	35
2.2	отчетного года		-63424.0000	0.0000	35
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных 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, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3921963.0000	3985387.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		96421.0000	98573.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		239197.0000	239197.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		104000.0000	91000.0000	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		439618.0000	428770.0000	10, 11, 24
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3482345.0000	3556617.0000	
Источники добавочного капитала					

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3482345.0000	3556617.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	307014.0000	306424.0000	29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2331975.0000	1857171.0000	16
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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резерв на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2638989.0000	2163595.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выводу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	2638989.0000	2163595.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6121334.0000	5720212.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	16106545.0000	15284189.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	16106545.0000	15284189.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16135390.0000	15307265.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	21.6210	23.2700	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	21.6210	23.2700	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	37.9370	37.3690	
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15.6210	17.2700	

Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		26000.0000	39000.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		104000.0000	91000.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой Раздел 1 "Информация о структуре собственных средств, раскрытие на сайте www.isbank.com.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	приоритетными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на сформированных возможных потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на сформированных возможных потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
	в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активам - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обособленным денежным требованиям, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							

14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н.
«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.	(дол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:				
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
16.1.1	чистые процентные доходы				
16.1.2	чистые непроцентные доходы				
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				
17.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повнесения потерь, и прочих потерях					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
			[процент]	тыс. руб.	[процент]	тыс. руб.	[процент]	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
1.2	Реструктурированные ссуды							
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
1.4	Ссуды, использование для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
1.4.1	перед считающейся кредитной организацией							
1.5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
1.6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
1.7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступным							
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.							
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положениями Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
11.	Ценные бумаги, всего,						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах
тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России) инструмента, (с условия или такого права) и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- куп (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	19.05.1999	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет (смотрение голо вой КО и (или 1) участника ба нковской групп м	нет	
		13.07.2000											
		27.03.2008											
		26.06.2012											
		08.12.2014											
2	акционерный капитал	07.07.2008	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет (смотрение голо вой КО и (или 1) участника ба нковской групп м	нет	
3	обязательство, учитываемое (по амортизированной стоимо- сти)	29.04.2013	срочный	25.04.2026	да	Возможность допр (очного погашения) инструмента, св (казанная с измене нием требований уполномоченного (надзорного орган а, существенно у	не применимо	фиксированная ст авка	6.50	не применимо	не применимо	нет	

Рядов 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4 Продолжение

[illegible]

Уваден : Страховачи* .

Информация о динамике развития 44 воспалительных факторов по сосудам, сосудистой и прилегающей к ней воспалительности

1. Формирование (значения) универсала в отчетном периоде (тыс. руб.)

DIRECTOR D. B. FORD, THOMAS SCOTT & COMPANY

1.1. исполн. студ 0:

1. 2. информационный менеджмент с/д/д/д д/д

1.3. наименование официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России Q:

[illegible]

2. В соответствии с [указанным] законом в отведенном месте [таб. №№.]

ВВЕДЕНИЕ

2.1. прысаныя вынададзеныя суды

2.3. **மூலக் கருவிகள்** D;

2.3. ИЗМЕНЕНИЯ ЗАДАЧИ РАБОТЫ D.

2.4. Уменьшение официального курса иностранной за

УСТАНОВЛЕННОЕ Высшей Прошлой,

2.5. 327944 327945 D.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ИСПОЛНИТЕЛЬ: ГАРДНЕРА ТЭМ.

Телефон: 23



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

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

Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3482345	3556617	3558552	3562424	3382776
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3480210	3556617	3558552	3562424	3382776
2	Основной капитал		3482345	3556617	3558552	3562424	3382776
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3480210	3556617	3558552	3562424	3382776
3	Собственные средства (капитал)		6121334	5720212	5684407	5574679	5586032
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6162741	5763754	5732727	5691500	5718263
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16135390	15307265	17476405	18602702	18625088
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		21.62	23.27	20.40	19.19	18.20
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.47	23.13	20.19	19	18.03
6	Норматив достаточности основного		21.62	23.27	20.40	19.19	18.20

	капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	21.47	23.13	20.19	19	18.03	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	37.94	37.37	32.53	29.97	29.99	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	37.94	37.42	32.48	30.3	30.41	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, заведенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.25	2.125	2	1.875	
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.5	2.25	2.125	2	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15.62	17.27	14.40	13.19	12.20	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	17591553	17250347	16859893	16452588	16647647	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	19.80	20.62	21.11	21.65	20.32	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19.66	20.49	20.89	21.42	20.11	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	82.32	209.20	93.39	171.60	161.41	

22	Норматив текущей ликвидности Н3	185.81	106.40	93.83	62.45	112.16										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	38.46	44.87	41.18	44.63	39.73										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		116.19	20.19	20.50	21.22	20.75										
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	152.66	148.15	184.47	207.52	192.13										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.24	0.27	0.3	0.32											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0											
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		0.2	0.14	15.23	15.33	15.32										
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		17617719
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных,	Неприменимо	

	финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет валовыми собственными средствами (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	35303
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	318529
7	Прочие поправки	463918
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	17507633

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		17573339.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		335618.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		17237721.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		35303.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		35303.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операции кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операции кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операции кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	318529.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	318529.00
Капитал к риску		
20	Основной капитал	3482345.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	17591553.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	19.80

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 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 0409814

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	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 изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-667802	242598
1.1.1	проценты полученные		280603	274122
1.1.2	проценты уплаченные		-219651	-139292
1.1.3	комиссии полученные		13877	14245
1.1.4	комиссии уплаченные		-3710	-2133
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-300814	161160
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-275312	26759
1.1.8	прочие операционные доходы		5075	8624
1.1.9	операционные расходы		-124216	-124070
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-43654	23183
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1126618	-652707
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8462	-12982
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1086421	-552488
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		320196	-1828633
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6876	28577
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-574177	1930089
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		237007	-150651
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		266	-55870
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		58491	-10749
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		458816	-410109
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-689083	-563373
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		90011	900686
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-22656
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5048	-5440
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	150026
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-604120	659243
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставной 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	Выплатившиеся дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Вливающие изменения курсов иностранных валют, установленные Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		72392	-42544
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-72912	6590
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1187230	755361
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п.7	1114318	761951

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

20.05.2020



Handwritten signature in blue ink.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Содержание

1. Общая информация	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2. Информация о банковской группе	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	8
3.3. Изменения в Учетной политике на отчетный год	9
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ...	18
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	19
4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19
4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21
4.9. Прочие активы	21
4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
4.10.1. Средства кредитных организаций	23
4.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
4.11. Выпущенные долговые обязательства	24
4.12. Прочие обязательства	25
4.13. Уставный капитал Банка	26
4.14. Условные обязательства	26
4.14.1. Страхование	26
4.14.2. Незавершенные судебные разбирательства	26
4.14.3. Условные налоговые обязательства	27
4.14.4. Условные обязательства кредитного характера	28
4.14.5. Операционная аренда	28
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	29
5.1. Процентные доходы и расходы	29
5.2. Комиссионные доходы и расходы	29
5.3. Операционные расходы	30
5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	30
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	31
5.6. Налоги	31
5.7. Вознаграждение сотрудников	32
5.8. Выбытие (реализация) имущества	32
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	32
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)	33
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования	33
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	33
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. ..	33
7.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	33
8. Информация о целях и политике управления рисками	34
9. Информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9	34
10. Информация об управлении капиталом	35
11. Справедливая стоимость	38
12. Операции со связанными сторонами	43

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ИШБАНК» (далее – «Банк») на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (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»), Указания Банка России от 08 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»), а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

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

В состав промежуточной отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет опубликована в сети «Интернет» по адресу www.isbank.com.ru в разделе «Инвесторам», подразделе «Бухгалтерская отчетность» «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У в качестве отдельной (самостоятельной) информации и размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.isbank.com.ru в разделе «Инвесторам», подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ИШБАНК». Сокращенное 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.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

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 2020 года сеть подразделений Банка представлена офисом «Центральный», расположенном в г. Москве и двумя региональными кредитно-кассовыми офисами: Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербург-Центральный» (г. Санкт-Петербург) и Кредитно-кассовый офис «Казанский» (г. Казань). Изменений за 2020 год в количестве структурных подразделений Банка не было.

1.2. Информация о банковской группе

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

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

<https://www.isbank.com.tr/en/about-us/financial-statements>

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

<https://www.isbank.com.tr/en/about-us/participations>

Ниже представлена информация об акционере Банка:

Акционер	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	Доля участия (%)	Доля участия (%)
А.О. «Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети»	100,00	100,00
Всего	100,00	100,00

Информация о бенефициарных владельцах А.О. «Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети» раскрыта Банком на сайте в сети интернет в разделе О Банке > ИШБАНК в России > Раскрытие информации. Бенефициарные владельцы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Последствия пандемии коронавируса, начавшейся в начале 2020 года, окажут существенное негативное влияние на мировую экономику, включая банковский сектор. Для смягчения последствий Банк России разработал и утвердил антикризисные меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, направленные на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии, а также ряд временных послаблений для

финансовых организаций. В число разработанных мер входит предоставление кредитных каникул для наиболее пострадавших сфер деятельности, льготное кредитование системно значимых организаций, отсрочка уплаты налоговых платежей и др. Вследствие введенного ограничения передвижения людей, для клиентов банков более популярными стали цифровые технологии, с помощью которых можно совершать переводы онлайн, проводить удаленные транзакции. Со своей стороны банки принимают меры, чтобы минимизировать негативные финансовые последствия для клиентов.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку Руководством Банка (далее – «Руководство») возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 361 705 тыс. руб. (на 2.1%) по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка.

Основную долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, на которую приходится 77.9%, что на 5.6 п.п. больше, чем на начало 2020 года. В абсолютном значении ее величина увеличилась на 726 870 тыс. руб. Рост чистой ссудной задолженности обусловлен расширением кредитного портфеля за счет предоставления денежных средств Банку России.

Доля вложений в ценные бумаги снизилась на 2 п.п., с 12.9% до 10.9%, что в абсолютном выражении составило 293 371 тыс. руб. Снижение портфеля ценных бумаг произошло за счет реализации облигаций, классифицированных в торговый портфель, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На денежные средства и их эквиваленты приходится 6.4% в структуре активов Банка, их величина с начала года снизилась на 74 930 тыс. руб. Уменьшение произошло за счет средств, размещенных на корреспондентском счете в Банке России. Объем размещаемых денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Банк определяет исходя из необходимости поддержания сбалансированности активов и пассивов, размера сумм, валюты и сроков востребования и погашения. Поэтому величина денежных средств и их эквивалентов достаточно стабильна и не имеет существенных отклонений с начала года.

Величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, включая долгосрочные активы, предназначенные для продажи, с начала года увеличилась на 3 795 тыс. руб. за счет постановки на баланс недвижимости, полученной в финансовую аренду, вследствие изменений в бухгалтерском учете с 1 января 2020 года. На отчетную дату величина данного вида активов составляет 493 908 тыс. руб., на которую приходится 2.8% от активов Банка.

Доля прочих активов, включая отложенный налоговый актив, составила 1.5% активов Банка. В абсолютном значении их величина составила 260 094 тыс. руб., снизившись на 2 871 тыс. руб. по сравнению с началом года. Снижение обусловлено сокращением средств в расчетах с поставщиками, связанных с приобретением товаров и услуг.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 533 442 тыс. руб. Увеличение связано, в основном, с ростом срочных депозитов физических лиц-резидентов. Соответствующим образом изменилась структура обязательств: доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, возросла с 64.8% до 66%, доля средств кредитных организаций снизилась с 33.7% до 32.5%.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные долговые обязательства составили 124 488 тыс. руб., увеличившись с начала года на 25 596 тыс. руб. Их доля в структуре обязательств на отчетную дату занимает 0.9% от всех обязательств Банка. Увеличение объема выпущенных векселей связано с ростом предоставленных кредитов, под обеспечение которых они были выпущены.

Доля прочих обязательств, включая резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, а также отложенное налоговое обязательство, составила 0.6% от обязательств Банка. В абсолютном значении их величина увеличилась с 1 января 2020 года на 1 284 тыс. руб. за счет появления арендных обязательств на балансе Банка из-за изменений в бухгалтерском учете.

По состоянию на 1 января 2020 года источники собственных средств Банка снизились на 3.7% по сравнению с показателями на 1 января 2020 года и составили 4 164 102 тыс. руб. (1 января 2020 – 4 325 984 тыс. руб.). Снижение источников собственных средств с начала года на 161 882 тыс. руб. обусловлено отрицательной переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, и убытком, сформировавшимся по результатам работы в 1 квартале 2020 года. Более подробная информация относительно основных изменений в капитале представлена в Пояснении 6.

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 2020 года		1 квартал 2019 года		Изменение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	
Доходы					
Процентные доходы, всего, в том числе:	288 823	50.9%	275 473	57.2%	4.8%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	197 048	34.7%	206 208	42.8%	(4.4%)
от вложений в ценные бумаги	25 385	4.5%	51 132	10.6%	(50.4%)
от размещения средств в кредитных организациях	66 390	11.7%	18 133	3.8%	266.1%
Комиссионные доходы	13 877	2.4%	14 245	3.0%	(2.6%)
Прочие операционные доходы	5 075	0.9%	12 884	2.7%	(60.6%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	257 705	45.4%	-	-	100.0%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	164 468	34.1%	(100.0%)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 472	0.4%	14 786	3.0%	(83.3%)
Всего доходы	567 952	100.0%	481 856	100.0%	17.9%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(6 733)		13 984		(148.1%)

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	(3 101)		1 324		(334.2%)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 554)		4 807		(153.1%)
Итого доходы	555 564		501 971		10.7%
Расходы					
Процентные расходы, всего, в том числе:	(165 410)	27.1%	(148 136)	35.6%	11.7%
по привлеченным средствам кредитных организаций	(48 088)	7.9%	(53 891)	12.9%	(10.8%)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(117 057)	19.2%	(93 947)	22.6%	24.6%
по выпущенным долговым обязательствам	(265)	0.0%	(298)	0.1%	(11.1%)
Операционные расходы	(130 204)	21.3%	(137 357)	33.0%	(5.2%)
Комиссионные расходы	(3 710)	0.6%	(2 133)	0.5%	73.9%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	-	-	(128 089)	30.8%	(100.0%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(310 579)	50.9%	-	-	100.0%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(475)	0.1%	(100.0%)
Итого расходы	(609 903)	100.0%	(416 190)	100.0%	46.5%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(54 339)		85 781		

Доходы увеличились за счет размещения средств в кредитных организациях, а также в связи ростом прибыльности по операциям с иностранной валютой, включая переоценку.

Увеличение расходов связано с отрицательным результатом, полученным по валютным сделкам СВОП.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Указанием Банка России № 4983-У.

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

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

3.3. Изменения в Учетной политике на отчетный год

Учетная политика на 2020 год была утверждена Приказом по Банку № 365-1 от 27 декабря 2019 года. Существенные изменения в Учетной политике на 2020 год связаны с отражением в бухгалтерском учете и отчетности договоров аренды в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», в том числе, в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», 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 Учетной политике на 2020 год Банк продолжает применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	132 784	119 596
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	406 895	544 605
Средства в кредитных организациях:	547 975	498 363
- <i>иных странах</i>	502 655	310 710
- <i>Российской Федерации</i>	45 320	187 653
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 087 654	1 162 564
Корректировка до оценочного резерва	(1 977)	(1 011)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом сформированного резерва	1 085 677	1 161 553

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, средства, перечисленные в коллективное клиринговое обеспечение в НКО НКЦ (АО), и средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы «Western Union». Упомянутые денежные средства не предназначены для финансирования текущих операций, их объем представлен следующими данными:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательные резервы	99 455	90 993
Коллективное клиринговое обеспечение в НКО НКЦ (АО)	20 000	20 000
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Western Union»	6 664	5 714
Итого денежных средств, имеющих ограничение по использованию	126 119	102 627
Корректировка до оценочного резерва	(41)	-

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Итого денежных средств, имеющих ограничение по использованию за вычетом резервов на возможные потери	126 078	102 627
---	----------------	----------------

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Торговые ценные бумаги		
- Банка России	-	1 013 670
- ОФЗ	404 338	486 854
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404 338	1 500 524

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 2020 года они имеют сроки погашения с мая 2029 года по декабрь 2034 года и процентные ставки от 6.90% до 8.57% (по состоянию на 1 января 2020 года: с января 2020 года по декабрь 2034 года и процентные ставки от 7.65% до 9.18%).

В январе были погашены облигации Банка России, имевшиеся в составе финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2020 года

Эмитент ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств имеет рейтинг BBV (по состоянию на 1 января 2020 года – BBV). Данные 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.

По состоянию на 1 апреля 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Государственному сектору (по типу эмитента) (на 1 января 2020 года – аналогично).

Финансовый результат с учетом процентного дохода от вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, составила за 1 квартал 2020 года прибыль в размере 1 705 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 10 295 тыс. руб.).

Величина купонного дохода за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 года представлена ниже:

	Дата погашения	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
		тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации Банка России	13.02.2019	-	808
Облигации Банка России	15.01.2020	2 560	-
Облигации Банка России	11.03.2020	1 260	-
Облигации Банка России	12.02.2020	928	-
Облигации Банка России	13.02.2019	-	808

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Облигации федерального займа	06.12.2034	5 998	-
Облигации федерального займа	05.05.2032	678	-
Облигации федерального займа	10.05.2034	423	134
Облигации федерального займа	23.05.2029	338	42
Облигации федерального займа	29.01.2020	245	-
Облигации федерального займа	10.04.2030	1	-
Облигации федерального займа	29.01.2025	-	6 837
Облигации федерального займа	03.02.2027	-	147
Облигации федерального займа	28.02.2024	-	205
Облигации федерального займа	27.02.2019	-	2
Облигации федерального займа	19.01.2028	-	48
Облигации федерального займа	07.10.2026	-	430
Облигации федерального займа	17.07.2024	-	81
Облигации федерального займа	20.07.2022	-	136
Итого		12 431	8 870

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не проводил сделок РЕПО с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток (на 1 января 2020 года – аналогично).

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты-всего, в т.ч.	9 957 757	9 886 164
- предоставленные крупному бизнесу	9 406 898	9 186 029
- предоставленные малому и среднему бизнесу	368 744	524 768
- потребительские кредиты физическим лицам	118 099	113 082
- жилищные кредиты, включая ипотечные, физическим лицам	62 835	60 837
- автокредиты физическим лицам	1 181	1 448
Межбанковские кредиты, в т.ч.	3 306 370	2 105 059
- предоставленные по сделкам РЕПО	-	1 301 284
Расчеты с биржей	857 751	1 396 318
Итого ссудная задолженность	14 121 878	13 387 541
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(449 735)	(441 947)
Итого ссудной задолженности за вычетом резервов на возможные потери	13 672 143	12 945 594
Корректировка стоимости	(8 371)	(7 039)
Корректировка до оценочного резерва	65 088	63 435
Итого чистая ссудная задолженность	13 728 860	13 001 990

Ссудная задолженность оценивается Банком по амортизированной стоимости.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

По состоянию на 1 января 2020 года в состав межбанковских кредитов входят сделки обратного РЕПО в сумме 1 301 284 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 года: сделок не было), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 1 389 061 тыс. руб. Информация о сроках обращения и процентных ставках ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена далее:

Вид ценной бумаги	Сумма ценных бумаг, полученных в обеспечение, тыс. руб.	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка, %
Облигации Банка России	1 032 186	1 000 986	12.02.2020	6.00
Корпоративные еврооблигации	356 875	300 298	26.04.2041	6.05

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам - всего, в т.ч.	13 939 763	98.7	13 212 174	98.7
кредитные организации	4 164 121	29.5	3 501 377	26.2
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 507 119	24.8	3 384 002	25.3
обрабатывающие производства	2 871 548	20.3	3 413 898	25.5
строительство	1 957 524	13.9	1 738 757	13.0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 426 610	10.1	1 126 209	8.4
прочие виды деятельности	9 457	0.1	9 866	0.1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 321	0.0	3 321	0.0
транспорт и связь	63	0.0	34 744	0.3
Кредиты физлицам	182 115	1.3	175 367	1.3
Итого ссудной задолженности	14 121 878	100.0	13 387 541	100.0
Резерв на возможные потери по ссудам	(449 735)		(441 947)	
Итого ссудной задолженности за вычетом резервов на возможные потери	13 672 143		12 945 594	
Корректировки стоимости ссудной задолженности	(8 371)		(7 039)	
Корректировка до оценочного резерва	65 088		63 435	
Итого чистой ссудной задолженности	13 728 860		13 001 990	

По состоянию на 1 апреля 2020 года большинство кредитов Банк предоставил кредитным организациям и предприятиям оптовой и розничной торговли (на 1 января 2020 года: кредитным организациям и промышленным предприятиям).

***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года***

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (1 января 2020 года: 10 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 2020 года составляет 7 968 464 тыс. рублей (1 января 2020 года: 9 352 013 тыс. рублей).

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (в тыс. руб.).

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 360 360	2 583 982	776 378	-	-	-	-	-	-	-	7 764	7 764	7 764	7 764	-	-	-
1.1.	корреспондентские счета	544 134	544 134	-	-	-	-					-		-	-	-	-	-
1.2.	межбанковские кредиты и депозиты	303 459	303 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	вложения в ценные бумаги	1 597 124	841 928	755 196	-	-	-	-	-	-	-	7 552	7 552	7 552	7 552	-	-	-
1.5.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.	прочие активы	891 963	891 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	857 751	857 751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8.	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	23 680	2 498	21 182	-	-	-	-	-	-	-	212	212	212	212	-	-	-
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 843 091	778 565	8 732 331	17 822	9 537	304 836	-	1	-	266 725	429 496	380 824	380 824	100 973	411	2 944	276 496
2.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 613 201	741 337	7 667 536	17 000	-	187 328	-	-	-	187 309	295 374	278 485	278 485	91 157	-	-	187 328
2.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

2.3.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4.	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6.	прочие активы	739 327	14 516	723 320	822	-	669	-	1	-	668	8 313	8 313	8 313	7 233	411	-	669
2.6.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	723 520	200	723 320	-	-	-	-	-	-	-	7 233	7 233	7 233	7 233	-	-	-
2.7.	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	134 271	14 939	64 440	-	108	54 784	-	-	-	54 784	55 631	55 629	55 629	789	-	56	54 784
2.8.	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	356 292	7 773	277 035	-	9 429	62 055	-	-	-	23 964	70 178	38 397	38 397	1 794	-	2 888	33 715
2.8.1.	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	203 875	20 120	57 109	10 359	-	116 287	268	-	-	116 287	120 278	113 760	113 760	1 156	2 727	-	109 877
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.	ипотечные ссуды	59 737	743	4 042	8 529	-	46 423	-	-	-	46 423	48 802	42 439	42 439	-	2 338	-	40 101
3.3.	автокредиты	1 177	1 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4.	иные потребительские ссуды	116 395	18 092	52 771	1 796	-	43 736	267	-	-	43 736	45 348	45 263	45 263	1 150	377	-	43 736
3.5.	прочие активы	721	-	-	-	-	721	-	-	-	721	721	721	721	-	-	-	721
3.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6.	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25 845	108	296	34	-	25 407	1	-	-	25 407	25 407	25 337	25 337	6	12	-	25 319
4.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	13 407 326	3 382 667	9 565 818	28 181	9 537	421 123	268	1	-	383 012	557 538	502 348	502 348	109 893	3 138	2 944	386 373
4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 031 532	1 930 532	8 724 704	27 325	9 429	339 542	267	-	-	301 432	466 935	411 817	411 817	101 334	2 715	2 888	304 880
4.2.	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 590-П, всего	2 375 794	1 452 135	841 114	856	108	81 581	1	1	-	81 580	90 603	90 531	90 531	8 559	423	56	81 493

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				II	III	IV	V												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1.	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 744 563	4 120 275	624 288	-	-	-	-	-	-	-	6 243	6 243	6 243	6 243	-	-	-	
1.1.	корреспондентские счета	348 540	348 540	-	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-	
1.2.	межбанковские кредиты и депозиты	802 755	802 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4.	вложения в ценные бумаги	695 509	94 076	601 433	-	-	-	-	-	-	-	6 014	6 014	6 014	6 014	-	-	-	
1.5.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 572 140	1 572 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 299 999	1 299 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.	прочие активы	2 068 735	2 068 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 396 318	1 396 318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8.	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	25 620	2 765	22 855	-	-	-	-	-	-	-	229	229	229	229	-	-	-	
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 789 394	546 457	8 853 800	67 605	53 211	268 321	-	-	-	268 302	427 873	383 374	383 374	101 244	4 037	9 772	268 321	
2.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 455 312	448 326	7 785 817	32 100	-	189 069	-	-	-	189 050	299 647	280 513	280 513	91 444	-	-	189 069	
2.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

2.4.	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6.	прочие активы	698 835	21 367	675 326	761	-	1 381	-	-	-	1 381	8 515	8 515	8 515	6 753	381	-	1 381
2.6.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	675 526	200	675 326	-	-	-	-	-	-	-	6 753	6 753	6 753	6 753	-	-	-
2.7.	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	119 321	2 151	62 826	74	394	53 876	-	-	-	53 876	54 822	54 656	54 656	704	16	60	53 876
2.8.	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	515 926	74 613	329 831	34 670	52 817	23 995	-	-	-	23 995	64 889	39 690	39 690	2 343	3 640	9 712	23 995
2.8.1.	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	193 875	39 215	48 946	45	-	105 669	254	-	-	105 669	106 168	100 854	100 854	367	10	-	100 477
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.	ипотечные ссуды	57 834	11 346	3 890	-	-	42 598	-	-	-	42 598	42 637	37 406	37 406	-	-	-	37 406
3.3.	автокредиты	1 443	1 443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4.	иные потребительские ссуды	111 350	26 247	44 773	45	-	40 285	251	-	-	40 285	40 742	40 659	40 659	364	10	-	40 285
3.5.	прочие активы	68	-	-	-	-	68	-	-	-	68	68	68	68	-	-	-	68
3.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6.	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	23 180	179	283	-	-	22 718	3	-	-	22 718	22 721	22 721	22 721	3	-	-	22 718
4.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	14 727 832	4 705 947	9 527 034	67 650	53 211	373 990	254	-	-	373 971	540 284	490 471	490 471	107 854	4 047	9 772	368 798
4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	13 316 463	4 061 247	8 839 637	66 815	52 817	295 947	251	-	-	295 928	454 668	405 021	405 021	100 904	3 650	9 712	290 755
4.2.	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 590-П, всего	704 801	-	704 801	-	-	-	-	-	-	-	7 048	6 753	6 753	6 753	-	-	-

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк проводит сделки по приобретению прав требований по синдицированным кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Операций по приобретению прав требований по кредитам в 1 квартале 2020 года не было, движение по имеющимся правам требования в портфеле Банка представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	Права требования к юридическим лицам
Остаток на 1 января 2020 года	690 129
Приобретение	-
Погашение	(125 766)
Изменение стоимости (переоценка)	181 943
Начисленный дисконт	(3 817)
Корректировка стоимости	(2 701)
Остаток на 1 апреля 2020 года	739 788
Убытки от обесценения	
Остаток на 1 января 2020 года	(5 808)
Чистое восстановление резерва под обесценение	(480)
Корректировка до оценочного резерва	(286)
Остаток на 1 января 2020 года	(6 574)
Чистая стоимость прав требований	680 385

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации	746 461	94 959
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	746 461	94 959
Корректировка до оценочного резерва	(2 846)	(420)

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными международными кредитными организациями. Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, свободно обращаются на международном рынке.

По состоянию на 1 апреля 2020 года указанные финансовые активы имеют сроки погашения с февраля 2022 года по март 2025 года и процентные ставки от 5.0% до 6.1% (1 января 2020 года: с октября 2022 года по март 2023 года и от 5.0% до 6.625% соответственно).

Эмитенты ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств на 1 апреля 2020 года имеют рейтинг В+ (по состоянию на 1 января 2020 года – В+).

По состоянию на 1 апреля 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, относятся к финансовому сектору (по типу эмитента) (на 1 января 2020 года – аналогично).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было заключенных сделок по привлечению денежных средств под залог ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных по договорам РЕПО.

В 1 квартале 2020 года Банк получил прибыль с учетом процентного дохода от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета валютной переоценки в сумме 4 616 тыс. руб. (1 квартал 2020 год: 50 914 тыс. руб.).

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
- Корпоративные еврооблигации	776 378	624 288
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	776 378	624 288
Резерв на возможные потери	(7 764)	(6 243)
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	768 614	618 045
Корректировка стоимости вложений	(682)	(578)
Корректировка до оценочного резерва	4 332	3 484
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	772 264	620 951

В состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, входят корпоративные еврооблигации, выпущенные крупной международной кредитной организацией с номиналом в долларах США. Корпоративные еврооблигации относятся к финансовому сектору, со сроком погашения в феврале 2021 года и процентной ставкой 4,75%.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств В+. В соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П») они классифицированы Банком во II-ую категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% от суммы вложений.

В 1 квартале 2020 года Банк получил прибыль от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без учета валютной переоценки в сумме 8 558 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 9 450 тыс. руб.). Величина купонного дохода за 1 квартал 2020 года составила 7 871 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 7 854 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было заключенных сделок по привлечению денежных средств под залог ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (на 1 января 2020 года: не было).

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

В состав статьи включаются средства, внесенные в уставной капитал S.W.I.F.T. (Сообщество Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций). По состоянию на 1 апреля 2020 года размер вложений составляет 39 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 39 тыс. руб.).

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и НВНОД по состоянию на 1 апреля 2020 года и изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

тыс.руб.	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	НВНОД	Запасы	Немате- риальны е активы	Итого
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	306 059	-	140 129	37 186	9 208	27 206	-	207 601	727 389
Приобретение	10 552	-	-	-	-	-	916	1 682	13 150
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(908)	-	(908)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	316 611	-	140 129	37 186	9 208	27 206	8	209 283	739 631
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток на 1 января 2020 года	35 189	-	131 756	36 189	9 208	-	-	109 028	321 370
Амортизационные отчисления	2 563	-	1 446	436	-	-	-	3 834	8 279
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	37 752	-	133 202	36 625	9 208	-	-	112 862	329 649
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	278 859	-	6 927	561	-	27 206	8	96 421	409 982

За 1 квартал 2020 года произошли следующие основные изменения в объеме и структуре основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В связи с изменениями в бухгалтерском учете и отчетности договоров аренды в соответствии МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с января 2020 года, в состав основных средств вошли арендные обязательства по договору аренды нежилого помещения в размере 10 552 тыс. руб.

Недвижимость ВНОД представляет собой здания, принадлежащие Банку на правах собственности. Доходов от сдачи недвижимости ВНОД в аренду, а также прямых операционных расходов по ее содержанию в 2020 году не было.

Были приобретены нематериальные активы на сумму 1 682 тыс. руб., в состав которых вошла покупка прав на использование модулей для работы с базами данных и защиты электронных сообщений.

За 1 квартал 2020 года было приобретено материальных запасов на сумму 916 тыс. руб., из которых было использовано для хозяйственных нужд 908 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

обязательств. Также Банк не передавал какие-либо основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имел договорных обязательств по сделкам приобретения основных средств и нематериальных активов с отсрочкой поставки.

Банк не осуществлял в 1 квартале 2020 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств (2018 год: подобных затрат не было).

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 1 апреля 2020 года, и изменение их стоимости за 1 квартал 2020 год представлены следующими данными:

Первоначальная стоимость /переоцененная стоимость	тыс. руб.
Остаток на 1 января 2020 года	84 211
Приобретение	-
Выбытие (реализация)	-
Переоценка	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	84 211
Убытки от обесценения	
Остаток на 1 января 2020 года	(117)
Убытки от обесценения	(168)
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	(285)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	83 926

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят земельные участки, жилая и нежилая недвижимость, полученные по договорам отступного, залога. Изменений в течение 1 квартала 2020 года относительно величины долгосрочных активов не было.

4.9. Прочие активы

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Требования по получению процентов и комиссий	50 532	41 909
Прочая дебиторская задолженность	158	114
Резерв под обесценение	(44 447)	(41 909)
Всего прочих финансовых активов	6 243	114
Материалы и расчеты с поставщиками	15 116	21 556
Дебиторская задолженность по прочим налогам	179	2 551
Резерв под предстоящие отпуска работников	50	187
Резерв под обесценение	(411)	(384)
Всего прочих нефинансовых активов	14 934	23 910
Корректировка до оценочного резерва	(280)	(256)
Итого прочих активов	20 897	23 768

Рост требований по получению процентов и комиссий на 1 апреля связан с наличием требований

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

по получения купона по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с положительной переоценкой по сделке купли-продажи валюты.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	Требования по получению процентов и комиссий	Прочая дебиторская задолженно сть	Материалы и расчеты с поставщи- ками	Всего
Непросроченная задолженность	6 079	387	15 116	21 582
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	6	-	-	6
- на срок от 31 до 90 дней	1	-	-	1
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	1	-	-	1
- на срок более 360 дней	44 445	-	-	44 445
Всего просроченной задолженности	44 453	-	-	44 453
Резерв под обесценение	(44 447)	-	(411)	(44 858)
Итого прочих активов	6 085	387	14 705	21 177

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 67.3% от общей величины прочих активов и 0.2% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Требования по получению процентов и комиссий	Прочая дебиторская задолженно сть	Материалы и расчеты с поставщи- ками	Всего
Непросроченная задолженность	-	2 852	21 556	24 408
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	111	2	-	113
- на срок более 360 дней	41 128	668	-	41 796
Всего просроченной задолженности	41 239	670	-	41 909
Резерв под обесценение	(41 239)	(670)	(384)	(42 293)
Итого прочих активов	-	2 852	21 172	24 024

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 62.9% от общей величины прочих активов и 0.2% 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:

1 апреля 2020 года 1 января 2020 года

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Наименование задолженности	тыс. руб.	тыс. руб.
Обеспечительный взнос и расчеты договорам аренды	-	836
Резерв под обесценение	-	-
Итого долгосрочной дебиторской задолженности	-	836

4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.10.1. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	566 986	1 481 592
Субординированный кредит	2 358 481	1 879 330
Корреспондентские счета	1 442 311	994 502
Итого средств кредитных организаций	4 367 778	4 355 424
Корректировка стоимости	(975)	(1 876)
Итого средств кредитных организаций	4 366 803	4 353 548

По состоянию на 1 апреля 2020 года средства кредитных организаций представлены межбанковскими кредитами, включая субординированный кредит и остатками на счетах типа «Лоро».

25 апреля 2013 года Банком от TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ был привлечен субординированный кредит в сумме 30 000 тыс. долларов США сроком на 6 лет. Кредит был выдан контрагентом в целях увеличения величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с методикой, установленной Банком России. 20 апреля 2016 года было подписано дополнительное соглашение к договору субординированного кредита о продлении срока действия договора до 25 апреля 2026 года. Процентная ставка по данному кредиту составляет 6.5% годовых.

4.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	689 986	509 453
— Срочные депозиты	4 977 535	5 327 763
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	111 601	112 137
— Срочные вклады	3 099 309	2 408 721
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 878 431	8 358 074
Корректировка стоимости	(569)	(399)
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 877 862	8 357 675

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

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 2020 года		1 января 2020 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	5 089 058	57.3	5 200 099	62.2
Физические лица и ИП	3 210 510	36.2	2 520 504	30.2
Торговля	317 925	3.6	278 654	3.3
Строительство	123 505	1.4	191 365	2.3
Финансовые услуги	79 601	0.9	76 945	0.9
Сфера услуг	34 786	0.4	61 196	0.7
Транспорт и связь	20 781	0.2	26 401	0.3
Прочее	1 694	0.0	2 509	0.0
Сельское хозяйство	1	0.0	1	0.0
Итого средств клиентов	8 877 862	100.0	8 357 675	100.0

Основными кредиторами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года, так же как и на 1 января 2020 года, продолжают оставаться промышленные предприятия, несмотря на то, что их средства незначительно снизились с начала года - на 2.1%. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, по-прежнему, занимают второе место по значимости, их величина увеличилась на 27.4% по сравнению с величиной, сложившейся по состоянию на 1 января 2020 года.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены дисконтными векселями, выпущенными Банком, номинированными в долларах США. Все долговые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг на 1 апреля 2020 года в разрезе каждого выпуска представлена следующими данными:

Вид ценной бумаги	Способ получения дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка %	Сумма, тыс. руб.
Вексель	Дисконтный	29.05.2018	10.06.2021	2.10	2 826
Вексель	Дисконтный	12.03.2019	10.06.2021	2.10	397
Вексель	Дисконтный	15.07.2019	15.07.2020	0.15	4 202
Вексель	Дисконтный	15.07.2019	11.01.2021	0.15	3 579
Вексель	Дисконтный	29.07.2019	08.11.2021	1.05	43 055
Вексель	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	23 479
Вексель	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	23 479
Вексель	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	23 479
					124 496
Корректировка стоимости					(8)
Итого выпущенные долговые обязательства					124 488

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе каждого выпуска представлена следующими данными:

Вид ценной бумаги	Способ получения дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка %	Сумма, тыс. руб.
Вексель	Дисконтный	29.05.2018	10.06.2021	2.10	2 239
Вексель	Дисконтный	15.07.2019	15.07.2020	0.15	3 345
Вексель	Дисконтный	15.07.2019	11.01.2021	0.15	2 849
Вексель	Дисконтный	12.03.2019	10.06.2021	2.10	314
Вексель	Дисконтный	29.07.2019	08.11.2021	1.05	34 200
Вексель	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	18 650
Вексель	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	18 650
Вексель	Дисконтный	07.08.2019	08.11.2021	1.05	18 650
					98 897
Корректировка стоимости					(5)
Итого выпущенные долговые обязательства					98 892

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные собственные векселя в сумме 116 714 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по кредитам в размере 195 272 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 92 702 тыс. руб. и 253 250 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные собственные векселя в сумме 7 782 тыс. руб. оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным Банком по их поручению, в размере 13 845 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 6 194 тыс. руб. и 13 845 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 1 апреля 2020 года сумма дисконта по векселям составляет 901 тыс. руб. (1 января 2020 года: 467 тыс. руб.).

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

4.12. Прочие обязательства

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	19 589	16 901
Средства в расчетах	1 584	405
Доходы будущих периодов	1 260	2 453
Прочая кредиторская задолженность	208	2 561
Всего прочих финансовых обязательств	22 641	22 320
Прочие нефинансовые обязательства		
Арендные обязательства	8 683	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 583	6 316

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Кредиторская задолженность по оплате услуг	1 943	7 362
Всего прочих нефинансовых обязательств	15 209	13 678
Итого обязательств	37 850	35 998

На 1 апреля 2020 года появление в составе статьи арендных обязательств вызвано изменениями в бухгалтерском учете по отражению договоров аренды на основании МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положения Банка России № 659-П.

4.13. Уставный капитал Банка

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс.руб.
Обыкновенные акции	463 304 823	4 633 048	463 304 823	4 633 048
Привилегированные акции	13 000 000	130 000	13 000 000	130 000
Итого уставного капитала	476 304 823	4 763 048	476 304 823	4 763 048

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

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

4.14. Условные обязательства

4.14.1. Страхование

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

4.14.2. 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;

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

- 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 по состоянию на 1 апреля 2020 года и их изменение в течение 1 квартала 2020 года представлены в следующей таблице:

Условные обязательства некредитного характера	тыс. руб.
Балансовая стоимость	
Остаток на 1 января 2020 года	6 281
Признанные	-
Расформированные	(6 281)
Остаток на 1 апреля 2020 года	-
Резервы - оценочные обязательства	
Остаток на 1 января 2020 года	-
Созданные	-
Восстановленные	-
Списанные	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	-
Общая стоимость на 1 апреля 2020 года	-

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. Данное условное обязательство, величина которого на 1 января 2020 года составляла 6 281 тыс. руб., в феврале 2020 года было списано.

4.14.3. Условные налоговые обязательства

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

периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

4.14.4. 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 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	800 153	963 560
Выданные гарантии	241 291	246 693
Итого условных обязательств кредитного характера	1 041 444	1 210 253
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(6 915)	(7 226)
Корректировка до оценочного резерва	2 318	2 449
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 036 847	1 205 476

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

4.14.5. Операционная аренда

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

1 апреля 2020 года 1 января 2020 года

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

	тыс. руб.	тыс. руб.
Операционная аренда		
Менее 1 года	11 658	4 268
Сроком от 1 года до 5 лет	-	6 668
Сроком более 5 лет	-	-
Итого обязательств по договорам операционной аренды	11 658	10 936

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. На 1 апреля 2020 года срок исполнения арендных платежей по договорам составляет менее 1 года. Договорами аренды не предусмотрено право на приобретение арендованного имущества.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	197 048	206 208
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	66 385	17 861
Вложения в ценные бумаги	25 385	51 132
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках	5	272
Итого процентных доходов	288 823	275 473
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(76 667)	(63 494)
Привлеченные средства кредитных организаций	(48 088)	(53 891)
Срочные вклады физических лиц	(40 128)	(30 290)
Выпущенные долговые обязательства	(265)	(298)
Текущие и расчетные счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	(131)	(163)
Итого процентных расходов	(165 279)	(148 136)
Чистый процентный доход	123 413	127 337

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	9 936	9 814
Выполнение функций агента валютного контроля	2 122	1 690
Выпуск гарантий	1 658	2 492
Открытие и ведение счетов	161	232
Прочее	-	17

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Итого комиссионных доходов	13 877	14 245
Комиссионные расходы		
Перевод денежных средств	(990)	(405)
Операции с валютными ценностями	(849)	(405)
Операции с банковскими картами	(676)	(72)
Расчетно-кассовые операции	(623)	(862)
Открытие и ведение счетов	(391)	(263)
Операции с ценными бумагами	(179)	(114)
Комиссии по полученным гарантиям	-	-
Прочее	(2)	(12)
Итого комиссионных расходов	(3 710)	(2 133)
Чистый комиссионный доход	10 167	12 112

5.3. Операционные расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Затраты на персонал	(91 096)	(92 899)
Содержание и выбытие имущества	(14 132)	(16 830)
Амортизационные отчисления и износ (пояснение 4.6)	(7 584)	(12 081)
Управленческие расходы	(7 114)	(7 128)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 853)	(4 412)
Расходы по аренде	(2 996)	(3 835)
Прочее	(348)	(168)
Реклама и маркетинг	(65)	(4)
Корректировка стоимости обязательств	(16)	-
Итого операционных расходов	(130 204)	(137 357)

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена далее:

	тыс. руб.							
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (пояснение 4.3)	Внеоборотные запасы (пояснение 4.7)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (пояснение 4.8)	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (пояснение 4.9)	Прочие активы (пояснение 4.9)	Условные обязательства кредитного характера (пояснение 4.15.4)	Оценочное обязательство некредитного характера (пояснение 4.15.2)	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	441 947	-	117	6 243	42 293	7 226	-	497 826
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7 788	-	168	1 521	2 565	(311)	-	11 731
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	449 735	-	285	7 764	44 858	6 915	-	509 557

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 квартал 2020 года в тыс. руб.	1 квартал 2019 года в тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(275 312)	26 759
Чистые расходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	533 017	(154 848)
Итого	257 705	(128 089)

5.6. Налоги

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

	1 квартал 2020 года в тыс. руб.	1 квартал 2019 года в тыс. руб.
Налог на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(9 722)	(840)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(9 722)	(840)
Прочие налоги		
НДС	(1 679)	(1 653)
Прочие налоги	(14)	(239)
Итого расход по прочим налогам	(1 693)	(1 892)
Итого возмещение (расход) по налогам	(11 415)	(2 732)

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением процентного дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

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

	1 квартал 2020 года в тыс. руб.	1 квартал 2019 года в тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(9 268)	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(454)	(840)
	(9 722)	(840)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят по состоянию на 1 апреля 2020 года к возникновению отложенных налоговых обязательств в сумме 40 870 тыс. руб. (1 января 2020 года: 40 870 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе отложенных активов в сумме 239 197 тыс. руб. (1 января 2020 года: 239 197 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.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на 1 апреля 2020 года соответствует их величине на 1 января 2020 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 2020 года у Банка не было доходов и расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

5.7. Вознаграждение сотрудников

Общий размер вознаграждений сотрудников за 1 квартал 2020 год и 1 квартал 2019 года, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, представлен далее:

	1 квартал 2020 года	1квартал 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	69 816	71 344
Налоги и отчисления по заработной плате	16 049	16 267
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	5 231	5 288
	91 096	92 899

Долгосрочные вознаграждения работникам – это выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты) в случае, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года долгосрочные вознаграждения сотрудников отсутствуют.

5.8. Выбытие (реализация) имущества

В 1 квартале 2020 года не было выбытия объектов основных средств Банка .

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

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

	1 квартал 2020 года	1квартал 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Источники капитала на начало периода	4 325 984	3 877 176
Изменение в учетной политике	(167)	59 187

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Прибыль (убыток) за отчетный период	(65 754)	83 049
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(98 387)	179 402
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(1)
Отчисления в резервный фонд	-	-
Прочее движение	-	-
Оценочные резервы	2 426	2 721
Источники капитала на конец периода	4 164 102	4 201 534

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики составил в 2020 году 167 тыс. руб.

Эффект от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в 1 квартале 2020 года.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в фонд обязательных резервов, у Банка нет. Все средства, размещенные в других банках и входящие в состав статей 5.1 и 5.2. «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814, являются текущими.

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

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

В 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, у Банка отчетном периоде не было.

В рамках работы с проблемной ссудной задолженностью Банк периодически производит изъятие обеспечения путем заключения с заемщиками договоров об отступном и принятия залогового имущества с несостоявшихся торгов на баланс. Данные операции отнесены к финансовым операциям и не приводят к движению денежных средств. В 1 квартале 2020 года соответствующих сделок не было (1 квартал 2019 года: 6 800 тыс. руб.)

7.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Информация о движении денежных средств на 1 апреля 2020 года и 1 апреля 2019 года представлена далее.

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
(Отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности	458 816	(410 109)
(Отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(604 120)	459 243
(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	72 392	(42 544)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	(72 912)	6 590

8. 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.

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

тыс. руб.

Отчетная дата	Риски		
	Кредитный	Рыночный	Операционный
на 1 февраля 2020	12 336 104	146 213	1 533 100
на 1 марта 2020	13 165 061	977 713	1 533 100
на 1 апреля 2020	13 613 890	988 400	1 533 100

9. Информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9

Информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на 1 апреля 2020 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Категория с классификационных МСФО 9	с учетом требований	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		404 338	-	404 338
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		14 121 878	(8 371)	14 113 507
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		746 461	-	746 461

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	776 378	(682)	775 696
Финансовые обязательства			
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	13 246 209	(1 544)	13 244 665
- средства кредитных организаций	4 367 778	(975)	4 366 803
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 878 431	(569)	8 877 862
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	124 496	(8)	124 488

Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждому виду актива на 1 апреля 2020 года представлена далее:

тыс. руб.

	Величина сформированного резерва на 01.04.2020	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2020
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	-	(1 427)	(1 427)
Обязательные резервы	-	(280)	(280)
Средства в кредитных организациях	-	(2 018)	(2 018)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(449 735)	65 088	(384 647)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 846)	(2 846)
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	(7 764)	4 332	(3 432)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(285)	-	(285)
Прочие активы	(44 858)		(44 858)
Выданные банковские гарантии и поручительства	(2 318)	2 318	-
Неиспользованные кредитные линии	(4 597)	-	(4 597)
Всего величина сформированного резерва	(509 557)	65 447	(444 110)

10. 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 Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая процедуры определения совокупного риска, установления риск-аппетита и распределения капитала по значимым рискам, а также устанавливающая механизм контроля.

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.

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 учетом 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;

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

- 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 отчетность 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, страновому риску и риску концентрации.

По состоянию на 1 апреля 2020 года подходы Банка по управлению капиталом не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Количественные данные для целей управления капиталом определяются с учетом стратегии развития Банка и бизнес-плана на очередной год.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	тыс. руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал		
Уставный капитал	4 659 048	4 672 048
Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала всего, в т. ч.	(1 176 703)	(1 070 079)
- сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(239 197)	(193 845)
- убыток текущего года	(63 424)	-
- убытки предшествующих лет	(777 661)	(777 661)
- нематериальные активы	(96 421)	(98 573)
Итого базовый капитал	3 482 345	3 601 969
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 482 345	3 601 969
Дополнительный капитал		
Источники дополнительного капитала всего, в т.ч.	2 638 989	2 178 947
- субординированный кредит	2 331 975	1 857 171
- прибыль текущего года, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	-	298 700
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	283 938	-
- прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	23 076	23 076
Итого дополнительный капитал	2 638 989	2 178 947
Собственные средства (капитал) итого	6 121 334	5 780 916

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Банк выполняет требования к капиталу, установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала за 1 квартал 2020 года представлены следующими значениями:

	в %			
Отчетная дата	H1.0	H1.1	H1.2	H1.4
на 1 февраля 2020	41.258	25.323	25.323	19.082
на 1 марта 2020	37.923	22.644	22.644	20.398
на 1 апреля 2020	37.937	21.621	21.621	19.796

В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 1 апреля 2020 года (на 1 января 2020 года – аналогично) минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив H1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив H1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив H1.0»), норматива финансового рычага (далее – «норматив H1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0%, 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2020 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2.5% (на 1 января 2020 года: 2.25%). Величина антициклической надбавки на 1 апреля 2020 года (на 1 января 2020 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.

11. 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 увеличением разницы между ценами спроса и предложения за 30 календарных дней по рассматриваемому финансовому инструменту признается разница более чем 20%.

Оценка справедливой стоимости по государственным ценным бумагам Российской Федерации, эмитированным Министерством финансов или Банком России, вне зависимости от активности/неактивности рынка определяется на основании исходных данных Уровня 1.

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.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Банк отражает по справедливой стоимости ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, здания и землю, а также НВНОД.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- 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 2020 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	404 338	-	-	404 338
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	746 461			746 461
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	39	-	39
Нефинансовые активы				
- Здания	-	-	306 059	306 059
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	84 211	84 211
- НВНОД	-	-	27 206	27 206

В таблице далее приведен анализ балансовой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 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	1 500 524	-	-	1 500 524

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

убыток				
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94 959			94 959
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	39	-	39
Нефинансовые активы				
- Здания	-	-	306 059	306 059
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	84 211	84 211
	-			
- НВНОД		-	27 206	27 206

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства	—	132 784	—	132 784	132 784
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	—	406 895	—	406 895	406 895
Средства в кредитных организациях	—	574 639	—	574 639	574 639
Ссудная задолженность	—	—	13 734 637	13 734 637	14 121 878
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	739 170	—	—	739 170	776 378
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	—	—	3 848 907	3 848 907	4 367 778
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	—	—	8 892 893	8 892 893	8 878 431
Выпущенные долговые обязательства	—	—	123 540	123 540	124 496

Средние ставки дисконтирования соответствуют ставкам, используемым на 1 января 2020 года.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

стоимости по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс.руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства	–	119 596	–	119 596	119 596
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	–	544 605	–	544 605	544 605
Средства в кредитных организациях	–	524 078	–	524 078	523 029
Ссудная задолженность	–	–	13 290 631	13 290 631	13 387 541
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	607 246	–	–	607 246	620 951
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	–	–	3 927 449	3 927 449	4 356 014
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	8 376 459	8 376 459	8 358 074
Выпущенные долговые обязательства	–	–	98 010	98 010	98 897

Средние ставки дисконтирования в размере 14.0%-17,25%, 9,0%-12.0% и 5,0%-9,5% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, выданных клиентам в рублях, долларах США и евро соответственно, 7,5%, 2,01%, 3,75% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от счетов и депозитов банков в рублях и долларах США соответственно, 6,0%, 1,78% и 1,01% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от текущих счетов и депозитов клиентов в рублях, долларах США и евро соответственно.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

Банк относит финансовые активы в следующие категории:

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года, все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

тыс.руб.	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	132 784	-	132 784
Средства в кредитных организациях	-	572 621	-	572 621

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Чистая ссудная задолженность	-	13 728 860	-	13 728 860
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	404 338	-	746 461	1 150 799
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	772 264	-	772 264
Прочие активы	-	20 897	-	20 897

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс.руб.	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства	-	119 596	-	119 596
Средства в кредитных организациях	-	523 029	-	523 029
Чистая ссудная задолженность	-	13 001 990	-	13 001 990
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 500 524	-	94 959	1 595 483
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	620 951	-	620 951
Прочие активы	-	23 768	-	23 768

12. 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года составило 12 человек, изменений с 1 января 2020 года не было.

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

Общий размер краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, представлен далее:

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	Краткосрочные вознаграждения тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Краткосрочные вознаграждения тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Ключевой управленческий персонал	14 214	18.9	15 216	19.9

Операции с прочими связанными сторонами

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	Материнская компания			Ключевой управленческий персонал			Прочие связанные стороны			Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость
тыс.руб.										
АКТИВЫ										
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	80 197	-	-	-	-	-	-	-	-	80 197
Сформированный резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	7 861	13%	более 5 лет	4 769	10.98%	до 1.2 года	7 861
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(786)	-	-	(18)	-	-	(804)
Корректировка резерва до оценочного	-	-	-	608	-	-	(59)	-	-	549
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	106 015	5.50%	2.8 лет	106 015
Корректировка резерва до оценочного	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	-	344	-	до 2 лет	344
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	116	-	1 мес.	116
Сформированный резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организаций	3 764 060	4.03%	более 5 лет	-	-	-	-	-	-	3 764 060

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

	Материнская компания			Ключевой управленческий персонал			Прочие связанные стороны			Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость
тыс.руб.										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	13 091	5.50%	до 2.5 лет	3 365 451	5.18%	до 1 года	3 378 542
Прочие обязательства	-	-	-	2	-	4 мес.	-	-	-	2
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе										
Гарантии и поручительства полученные	377 251	-	1.2 года	-	-	-	637 748	-	2.8 лет	1 014 999

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	Материнская компания			Ключевой управленческий персонал			Прочие связанные стороны			Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Срок	Балансовая стоимость
тыс.руб.										
АКТИВЫ										
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	126 756	-	-	-	-	-	-	-	-	126 756
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	8 120	13.00%	более 5 лет	5 444	11.41%	до 1.5 лет	13 564
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(81)	-	-	(26)	-	-	(107)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	-	-	393	-	до 2 лет	393
Прочие активы	3	-	1 мес.	-	-	-	-	-	-	3
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организаций	2 838 577	4.25%	более 5 лет	-	-	-	-	-	-	2 838 577
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	13 218	5.65%	до 3 лет	3 486 255	6.27%	до 1 года	3 499 473
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе										
Гарантии и поручительства полученные	339 769	-	от 4 мес до 1.4 лет	-	-	-	1 156 500	-	до 3.1 лет	1 496 269

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 1 квартал 2020 года**

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	259	704	963
Процентные расходы	(32 178)	(190)	(47 474)	(79 842)
Комиссионные доходы	-	-	984	984
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	80	656	743
Прочие операционные доходы	-	1	1	2
Операционные расходы	-	(470)	(928)	(1 398)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(708)	8	(700)
Корректировка стоимости	101	755	1	857


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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	287	19 313	19 600
Процентные расходы	(31 796)	(157)	(36 062)	(68 015)
Комиссионные доходы	-	1	803	804
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2	34	(479)	(443)
Прочие операционные доходы	-	1	59	60
Операционные расходы	-	(631)	(305)	(936)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	2	(1 390)	(1 388)
Корректировка стоимости	(22)	16	(349)	(355)

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

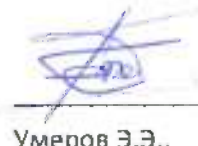
По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 1 квартале 2020 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. С начала года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

По состоянию на 1 апреля 2020 года размер субординированного кредита, полученного от акционера Банка TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ, составляет 2 331 975 тыс. руб. (1 января 2020 года: 1 857 171 тыс. руб.), остаток начисленных процентов по указанному кредиту на 1 апреля 2020 года составляет 26 506 тыс. руб. (1 января 2020 года: 22 159 тыс. руб.). В 1 квартале 2020 года процентный расход по субординированному кредиту, отнесенный Банком на расходы, составил 32 178 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 31 796 тыс. руб.).



Хаки Реджеп,
Председатель Правления
21 мая 2020 года





Умеров Э.Э.,
Главный бухгалтер