



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на информацию, изложенную в п.3 «Краткая характеристика деятельности Банка». В связи с достижением величины капитала Банка минимального значения, установленного для банков с универсальной лицензией, в Банке разработан и утвержден Советом директоров сценарий перехода на базовую лицензию, в котором предусмотрен плановый переход на базовую лицензию с соблюдением всех требований, установленных Банком России на переходный период и последующую деятельность, а также получение по итогам 2019 года прибыли в размере 2 423 тыс. рублей. Данный вариант Финансового плана рассматривается как возможный, однако не является приоритетным в связи с имеющимися ограничениями в части ценных бумаг, с которыми могут работать банки с базовой лицензией. В отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей сохраняется неопределенность, которая обусловлена экономическими условиями на территории Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисками, присущими банковской деятельности (в том числе регуляторными рисками). Руководство Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности, предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка и универсальной лицензии. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое

положение по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 03-001275 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21803061262

И.В. Шарапов

29 марта 2019 года



Аудируемое лицо:

Наименование: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Место нахождения: 196084, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1-Н.

Государственная регистрация: Банком России за №3245 от 25 марта 1995 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 24 №002441435 от 16 октября 2002 года.

Государственный регистрационный номер: 1022400003944.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шарапов Иван Владимирович.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41028826	3245

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк", ПАО БАНК "СИАБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

196084, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	374108	380008
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	148996	280024
2.1	Обязательные резервы	6.1	32330	36486
3	Средства в кредитных организациях	6.1	293998	195545
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2	2255876	2220979
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	389917	2992696
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.3	2385654	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1875	1875
9	Отложенный налоговый актив		1216	92
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	745791	773434
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.5	79524	66894
13	Всего активов		6682945	6921547
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.6	1452987	1396513
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	4108575	4265834
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.7	3068042	2920856
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.8	48629	96574
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		840	632
20	Отложенные налоговые обязательства		0	9796
21	Прочие обязательства	6.9	54924	32434
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.12	14092	20513
23	Всего обязательств		5679447	5822396
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.13	354005	354005
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		410000	410000
27	Резервный фонд		17700	17700
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2110	39183
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		9580	9680
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		268383	405266
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-54360	-136883
35	Всего источников собственных средств		1003498	1099151
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.10	591336	1066779
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.11	24207	145393
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента-Председателя Правления

Митюгов А.В.

Главный бухгалтер

Минасяк С.В.

Директор ПЭД

Барна М.П.

Телефон: 8(812)380-81-30 доб. 2384

29.03.2019



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	4	3245

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк", ПАО БАНК "СИАБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 196084, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, д. 11, П.ОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.14	579367	756697
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1399	1810
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		359802	457495
1.3	от оказания услуг по финансовой схеме (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценные бумаги		227188	239232
2	Процентные расходы, всего,	6.14	243689	352371
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		104071	90706
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		182351	266078
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		288	5587
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.14	292639	395226
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.14	89116	225433
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6315	7154
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.14	381815	622459
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.15	5704	4661
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.16	12056	23250
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.17	-21128	74674
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.17	73585	-24256
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	6.18	325365	366560
15	Коммиссионные расходы	6.18	228051	199374
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.21	7910	-3201
19	Прочие операционные доходы	6.19	3623	5168
20	Чистые доходы (расходы)		571679	870041
21	Операционные расходы	6.19	582186	924761
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-10847	-58720
23	Возмещение (расход) по налогам	6.20	43813	78163
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-64360	-128421
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-8462
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-64360	-136883

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		-64360	-136883
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-51617	30948
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-51617	30948
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-10324	6190
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.22	-41293	24758
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-41293	24758
10	Финансовый результат за отчетный период		-95653	-112125

И.о. Президента-Председателя Правления

Митягов А.В.

Главный бухгалтер

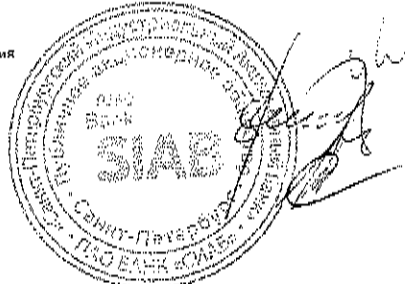
Минасян С.В.

Директор ПЭД

Барна М.П.

Телефон: 8(812)360-81-30, доб. 2284

29.03.2019



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОГРН/ОГРНИП/ОГРЮЛ
40	41028826	0245

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Банк", ПАО БАНК "СИАБ"

(полное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

194064, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, Д. 19, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКД 009/008

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Код строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (клический показатель) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на отаты бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источником информации
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный		754005	754005	24, 26
1.1	Обыкновенные акции (доли)		754005	754005	24, 26
1.2	Корпоративные облигации		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		213992	314052	12, 28, 32, 35, 34
2.1	Прибыль (убыток) отчетного года		250363	405766	33
2.2	Прибыль (убыток) прошлых лет		-48371	-91714	12, 28, 32, 34
3	Резервный фонд		177130	177130	27
4	Доли уставного капитала, принадлежащие поклающему на расчете собственным средствам (капиталу)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		1045227	1045227	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка на отложенные налоговые обязательства		0	0	
8	Долгосрочные активы, за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме долговых инструментов, суммарная стоимость которых превышает 10% от балансовой стоимости активов)		74134	4054	10
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы на возможные потери		0	0	
12	Недополненные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от продаж (выбытия)		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением рыночной стоимости по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы, связанные с участием в дочерних организациях		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		523	0	
17	Встречные вложения кредитной организации, финансовой организации, инструментов базового капитала		0	0	
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Правда по абсолютной стоимости активов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0	0	
22	Собственная сумма существенных вложений, отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	Правда по абсолютной стоимости активов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина базового капитала		0	3103	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего: (сумма строк с 7 по 27 и строка 26, 27)		7568	3757	
29	Базовый капитал, всего:		969559	1041670	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	Классифицируемые как капитал		0	0	
32	Классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты дополнительного капитала, принадлежащие поклающему на расчете собственным средствам (капиталу)		0	0	
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие поклающему на расчете собственным средствам (капиталу)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники дополнительного капитала, всего: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации, финансовой организации, инструментов дополнительного капитала		0	0	
39	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0	3103	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего:		0	3103	
44	Дополнительный капитал, всего:		0	0	
45	Основной капитал, всего:		969559	1041670	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, принадлежащие поклающему на расчете собственным средствам (капиталу)		0	0	
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, принадлежащие поклающему на расчете собственным средствам (капиталу)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, всего:		0	0	

Показатели, уменьшающие и не уменьшающие дополнительный капитал					
52	Включения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встроенные элементы кредитной организации финансовой организации инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Удельный показатель, уменьшающий капитал дополнительного капитала, установленный Банком России		0	0	
56.1	всего, в том числе		0	0	
56.1.1	пропорциональная обремененная задолженностью длительностью свыше 90 календарных дней		0	0	
56.1.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий, поручительства, предоставляемых самим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.1.3	кредиты в спортивной и приобзавенные средства и материальные средства		0	0	
56.1.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам и стоимостью, по которой доля была рекупирована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие капитал дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		995629	1006429	
60	Активы, включенные по учетной политике	X		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7543503	7543503	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7543503	7543503	
60.3	необходимые для определения достаточности собственного средства (капитала)		7543503	7543503	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		13.1587	13.4880	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		13.1587	13.4880	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		13.1587	13.4880	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе		6.3750	5.7900	
65	надбавка подкрепления достаточности капитала		1.0750	1.2900	
66	опциональные надбавки		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для наращения надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.1587	5.4880	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели не превышающие установленные пороги достаточности не принимаемые уменьшение собственного капитала					
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обеспечению кредитных кредитов	не применимо		не применимо	не применимо
75	Отображенные налоговые активы, но за исключением от будущей прибыли		0	0	
Ограничения включения резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход	не применимо		не применимо	не применимо
77	Ограничения включения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода к расчету кредитного риска по которым применяется стандартный подход	не применимо		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход на основе внутреннего подхода		0	0	
79	Ограничения включения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутреннего подхода		0	0	
Инструменты, включаемые в состав источников базового капитала инструментов, подписанных					
80	Текущее ограничение включения в состав источников базового капитала инструментов, подписанных		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение включения в состав источников дополнительного капитала инструментов, подписанных		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение включения в состав источников дополнительного капитала инструментов, подписанных		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздел 1 информации о структуре в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей" на <http://iab.ru/about/disclosure/>

Раздел 4. Информация о показателях финансового результата

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значения на 01.01.2019	Значения на 01.10.2018	Значения на 01.07.2018	Значения на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		995629	1006429	1006429	1006429
2	Вложения в активы и обязательства в виде активов и обязательств риска для расчета показателя		6870162	6870162	7114357	7220233
3	Показатель финансового результата по Базелю III, процент		14.4	14.6	14.5	14.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО БАНК "СИАБ"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 1013248B
3	Применимое право	1.1 643
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 354005
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 0,1 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 05.04.1995 1.2 19.09.1996 1.3 07.06.2000 1.4 21.04.2005 1.5 04.08.2006 1.6 24.03.2008 1.7 24.02.2011
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 609-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<https://siab.ru/about/disclosure/>

(ссылка на сайт кредитной организации)

И.о. Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

Директор ПЭД

Телефон: 8(812)380-81-30 доб. 2384

29.03.2019



Митюгов А.В.

Минасян С.В.

Барна М.П.

Барна М.П.

Код территории по ОКНТО	Бухгалтерская отчетность	
	Код кредитной организации	
	по ОКНТО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41020026	3248

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

на 1 января 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Банк", ПАО БАНК "СИАБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы): 196364, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОК 04-04/03
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование норматива	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базисной капиталы банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5			13,2			13,5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6			13,2			13,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.3), банковской группы (Н20.3)		8			13,2			13,5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации или кредитора на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3			14,4			13,0
6	Норматив краткосрочной ликвидности банка (Н2)		15			187,4			201,2
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50			207,9			123,0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120			8			6,8
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				23,5	0	0	22,4	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	300				367,0			342,0
11	Норматив максимального размера кредитной, банковской гарантии и поручительства ликвидационных банковских участиями (акциями) (Н9.1)	50							0,6
12	Норматив совокупной величины риска по акциям банка (Н10.1)	3				0,6			1,0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения акционной кредитной организацией банковской группы и участиями банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25				0,0			0,0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30-дневном периоде к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на аккредитованных счетах (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени за счет средств кредитов заемщикам, акциям клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций ипотечного финансирования (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на одного участника с банком или группой связанных с банком лиц (Н25)	30		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				7,7	0	0	9,2	0	0

ил 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		6462145
2	Поправка в части включений кредитных, финансовых структур или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с принятыми бухгалтерскими учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части признанных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		28990
6	Поправка в части признания кредитному заемщику условных обязательств кредитного характера		76210
7	Полученная поправка		43149
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6743349

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		6462145
2	Уменьшающая поправка на сумму платежей, принимаемых участниками или иными источниками основного капитала		7958
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разности строк 1 и 2), итого:		6282587

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	41028825	3245

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк", ПАО БАНК "СИАБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 190084, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснений	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		110079	10921
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		563902	767563
1.1.2	проценты уплаченные		-275080	-388615
1.1.3	комиссии полученные		348909	365758
1.1.4	комиссии уплаченные		-232858	-194315
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		5704	7533
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-21128	74674
1.1.8	прочие операционные доходы		3037	5117
1.1.9	операционные расходы		-225650	-582274
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-53757	-34920
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-427796	-554123
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4156	14563
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-215536	695234
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-36442	-34975
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		40906	805939
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-197795	-1749184
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		-55957	-263068
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		32878	-23328
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.3)		-317717	-543602
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1461521	-4243475
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1120319	4361158
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2331335	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12175	-3713
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		185	37811
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		238515	151761
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		40873	-10534
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.1	-36329	-402355
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	829091	1231446
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	790762	829091

И.о. Президента-Председателя Правления

Митюгов А.В.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Директор ПЭД

Барна М.П.

Телефон 8(812)360-81-30, доб. 2384

29.03.2019



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО БАНК «СИАБ»
за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года**

1. Введение

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «СИАБ» (далее – Банк) за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Все суммы приведены в тысячах рублях, если не указано иное.

Согласно уставу Банка утверждение годовой отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров. На дату подписания отчетности дата проведения годового общего собрания акционеров, на котором должна быть утверждена настоящая отчетность, не определена.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводился Обществом с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Отчетность раскрыта на сайте Банка по адресу <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Банковская (финансовая) отчетность/ Бухгалтерская отчетность (2018 год).

2. Информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Место нахождения и адрес регистрации Банка: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом. 1-Н.

Изменения указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

На данный момент Банк представлен головным офисом и четырьмя дополнительными офисами в Санкт-Петербурге, а также одним операционным офисом в Ленинградской области:

Дополнительный офис «Гражданский»,

Дополнительный офис «Петроградский»,

Дополнительный офис «Премиальный»,

Дополнительный офис «Приморский»,

Операционный офис «Всеволожский».

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является универсальным, работает с юридическими и физическими лицами в Санкт-Петербурге и предоставляет широкий спектр банковских услуг. Свою деятельность Банк ведет по трем основным направлениям: корпоративному, инвестиционному и розничному бизнесам.

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет расчетно-кассовые услуги, в том числе услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час, интернет-банк, а также оказывает услуги эквайринга, размещения временно свободных денежных средств.

Инвестиционно-финансовое направление служит важным источником формирования процентного, торгового и комиссионного доходов, инструментом управления ликвидностью и валютным риском. Банк осуществляет операции на фондовом, валютном и денежном рынках.

В области инвестиционного бизнеса и в рамках имеющихся лицензий Банк предлагает своим клиентам брокерские услуги, услуги доверительного управления и услуги по хеджированию валютных рисков.

Физическим лицам Банк предлагает широкую линейку вкладов и карточных продуктов, удобные дистанционные сервисы: интернет-банк и мобильный банк.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 6 декабря 2005 года. Номер Банка в реестре 940.

Далее представлена информация об основных показателях итогов работы Банка за 2018 год и динамика их изменения по сравнению с началом года:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Чистая ссудная задолженность	2 255 876	2 220 979	34 897	1.57
в том числе корпоративное кредитование (ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)	2 086 422	1 869 254	217 168	11.62
Чистые вложения в ценные бумаги	2 775 571	2 992 696	-217 125	-7.26
Всего активов	6 682 945	6 921 547	-238 602	-3.45
Средства кредитных организаций	1 452 387	1 396 613	55 774	3.99
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 108 575	4 265 834	-157 259	-3.69
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 058 042	2 920 866	137 176	4.70

Всего обязательств	5 679 447	5 822 396	-142 949	-2.46
Размер собственных средств (капитал)	992629	1088000	-95 371	-8.77
Прибыль (убыток) до налогообложения	-10 547	-58 720	48 173	-82.04
Прибыль (убыток) за отчетный период	-54 360	-136 883	82 523	-60.29

В 2018 году в связи с ухудшением ситуации на рынке ценных бумаг Банк изменил структуру активов. Объем вложений в ценные бумаги сократился на 7.26%.

Объем чистой ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 11.62%. Изменение чистой ссудной задолженности в целом было нивелировано, прежде всего, снижением объема потребительского кредитования на 38.83% и возвратом залогового депозита в связи с переходом Банка со статуса прямого участника МСЕ и МСІ в статус косвенного участника в платежной системе «Мастеркард», составлявшего 3.89% от чистой ссудной задолженности по итогам 2017 года.

Основной источник фондирования, как и прежде, составляли средства на текущих и срочных счетах клиентов. Средства в кредитных организациях увеличились на 3.99%, а средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в целом снизились на 3.69%, при этом объем вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 4.70%.

В целом активы Банка снизились на 3.45%, а обязательства – на 2.46%. Активы и пассивы Банка, как и прежде, хорошо сбалансированы. Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	197.4	301.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	207.9	123.0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	8	6.6

Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности существенно превышают установленные Банком России минимальные нормативные значения, а значение норматива долгосрочной ликвидности существенно ниже установленного Банком России максимального нормативного значения.

Вследствие сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в стране итоги работы Банка в 2018 году оказались ниже ожидаемых. Банком получен убыток в размере 54 360 тыс. рублей, что в том числе привело к снижению собственных средств (капитала) до 992 629 тыс. рублей.

По итогам 2018 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) значительно превышают предельные значения, установленные Банком России.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов достаточности капитала:

	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.2	13.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13.2	13.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.2	13.5

В связи с достижением величины капитала Банка минимального значения, установленного для банков с универсальной лицензией, в Банке разработан и утвержден Советом директоров сценарий перехода на базовую лицензию, в котором предусмотрен плановый переход на базовую лицензию с соблюдением всех требований, установленных Банком России на переходный период и последующую деятельность, а также получение по итогам 2019 года прибыли в размере 2423 тыс. рублей. Данный вариант Финансового плана рассматривается как возможный, однако не является приоритетным в связи с имеющимися ограничениями в части ценных бумаг, с которыми могут работать банки с базовой лицензией.

В отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей сохраняется неопределенность, которая обусловлена экономическими условиями на территории Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисками, присущими банковской деятельности (в том числе регуляторными рисками).

Руководство Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности, предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка и универсальной лицензии.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 1 января по 31 декабря 2018 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 декабря 2018 года.

Установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил:

	31.12.2018	31.12.2017
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4605	68,8668

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления банка.

Учетная политика Банка на 2018 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 N 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка, его операционных и дополнительных офисах и всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Учетная политика применяется Банком последовательно из года в год. Изменения в учетную политику и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

Изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года.

Незначительные изменения политики Банка на 2018 год связаны с методологией отдельных операций. Указанные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Ключевые методы оценки

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по официальному курсу Банка России.

Резервы на возможные потери

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемым ссудами, регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение N 590-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным главой 5 Положения N 590-П, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга, наличия дополнительно существенных факторов риска/обстоятельств.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всем кредитным требованиям в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте.

При формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде.

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение N 611-П). Под возможными потерями применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечиваются принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженным в бухгалтерском учете.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются в момент возникновения ссудной задолженности (предоставления кредита или части кредита) и восстанавливаются в момент погашения задолженности (полной или частичной). Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, а также резерва, сформированного в соответствии с Положением N 611-П (в том числе и в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю, установленному Банком России) осуществляется ежедневно.

Денежные средства и их эквивалент

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути, а также средства на корреспондентских счетах Банка в Банке России и кредитных организациях, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающие незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, при составлении отчета о движении денежных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы

Учетная политика в отношении движения обязательных резервов, депонированных в Банке России, строится в соответствии с Положениями от 01.12.2015 N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» и от 20.10.2016 N 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации:

путем их перевода на счет (счета) для хранения обязательных резервов, открытый (открытые) в Банке России отдельно по обязательствам в валюте Российской Федерации и по обязательствам в иностранной валюте, в безналичном порядке;

путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Нормативы обязательных резервов (резервные требования) применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования – размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка, устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет, а также в «Вестнике Банка России».

Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. По обязательным резервам не начисляются проценты.

Вложения в ценные бумаги

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он признает эти ценные бумаги.

Критерии признания (прекращения) признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг.

В этом случае:

если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70% и выше.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг (фактической стоимостью) понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг по сравнению с суммой сделки по каждому выпуску, такие затраты Банк признает операционными расходами в день сделки.

Уровень существенности затрат (значительности объема) устанавливается в размере не более 1% от стоимости приобретения ценной бумаги.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, которые превышают установленный критерий 1% присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги и учитываются на отдельном лицевом счете «Затраты при приобретении» по соответствующим балансовым счетам второго порядка.

Любые затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, списываются в счет реализации при выбытии ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) подразделяются на следующие категории:

1. Категория «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Ценные бумаги приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

- Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

- В данную категорию включаются долговые обязательства, приобретенные при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

2. Категория контрольного участия

В данную категорию включаются акции, обеспечивающие контроль над управлением акционерным обществом или существенное влияние на его деятельность.

3. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

Долговые обязательства, которые приобретены с целью удержания до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Не подлежат переоценке. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Уровень существенности (значительности объема) устанавливается в размере не более 20 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

4. Долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В данную категорию входят ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные портфели. В случае не погашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок осуществляется их перенос, на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Указанные ценные бумаги подлежат переоценке.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- Резерв на возможные потери не формируется.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена при наличии признаков их обесценения:

- Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- Формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения»

Переклассификации подлежат все ценные бумаги одного выпуска либо ценные бумаги, имеющие один идентификационный код ценной бумаги, относящиеся к одной оценочной категории.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) двумя способами:

- по справедливой стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг:

Наличие активного рынка

Текущей справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

Наилучшим показателем текущей справедливой стоимости финансовых инструментов является использование котировок активного рынка. При этом текущая справедливая стоимость считается определенной надежно в случае отсутствия существенных изменений котировок.

Критерии активности рынка

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским или зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным:

- отсутствие торгов в течение свыше 30 календарных дней, за исключением первичного размещения ценной бумаги, в этом случае отсутствие торгов свыше 45 календарных дней;
- изменение цен за последние 30 календарных дней в сторону уменьшения более чем на 50% и отсутствие рыночной цены 3 (MARKETPRICE3)¹. Данные условия применяются для ценных бумаг российских эмитентов, ценных бумаг международных

¹ Рыночная цена 3 (MARKETPRICE3) определяется в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010 N 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

финансовых организаций, обращающихся на организованных торгах ПАО Московская Биржа.

- изменение цен за последние 30 календарных дней в сторону уменьшения более чем на 50% и показатель BVAL² Score имеет значение от 0-5. Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах. Показатель BVAL Score представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует ряд данных (регулярность данных, объем сделок, количество маркет-мейкеров, аналитические и финансовые данные по эмитенту и др.) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и имеющейся информации о финансовом инструменте. Показатель предоставляется информационной системой Bloomberg. Данные условия применяются для ценных бумаг иностранных эмитентов и российских эмитентов, являющихся еврооблигациями или не обращающихся на организованных торгах в России.

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться. Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в валюте РФ.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Определение цены в отсутствие активного рынка

В случае отсутствия биржевых котировок справедливая цена определяется с использованием следующих моделей оценки:

² BVAL (Bloomberg Valuation Service - BVAL Score) – цена, предоставляемая и рассчитываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg), с использованием запатентованных количественных подходов и методологий.

Для ценных бумаг и ПФИ используется методики определения справедливой стоимости ценового центра Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», размещённые на сайте www.nfa.ru.

Операции с производными финансовыми инструментами

Финансовый актив признается производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Производный финансовый инструмент – договор (за исключением договора РЕПО), предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом (далее – ПФИ),

а также договоры, признаваемые ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. С 01.01.2013 к ним относятся, в том

числе, и поставочные сделки с датой расчетов не ранее третьего дня после даты заключения договора, заключенные в рамках соглашений ISDA.

Базисным активом признаются ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, уровень инфляции, официальная статистическая информация, договоры, являющиеся ПФИ, другие показатели, обстоятельства или рассчитываемые на основании различных показателей значения, от которых зависят обязательства стороны или сторон договора, являющегося ПФИ.

Учет сделок купли-продажи ПФИ ведется в соответствии с Положением Банка России 04.07.2011 N 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов (договоров).

Бухгалтерский учет требований и обязательств по поставке базисного актива (по поставочным ПФИ) осуществляется на соответствующих счетах главы «Г».

ПФИ, не предусматривающие поставку базисного актива, на счетах главы «Г» не отражаются.

Товарные сделки отражаются на счетах раздела «Г» с учетом следующего:

Товарные сделки, по которым требования и обязательства на поставку товара будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета) отражаются в бухучете как поставочные ПФИ: требования и обязательства в полной сумме подлежат отражению на счетах раздела «Г».

Товарные сделки, обязательства по которым прекращаются невозможностью их исполнения в натуре отражаются в бухучете на счетах раздела «Г» только в сумме обязательств, обеспечивающей прекращение обязательства.

Методы оценки текущей (справедливой) стоимости ПФИ

Наилучшим показателем для определения текущей (справедливой) стоимости ПФИ является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка.

Под справедливой стоимостью ПФИ, обращающихся на активном рынке в целях настоящей Учетной политики принимается - расчетная цена, раскрываемая организатором торговли на российском организованном рынке, в случаях, если ПФИ обращаются на зарубежных организованных рынках, - расчетная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством /уполномоченным органом, а также расчетная цена, раскрываемая информационными агентствами Reuters и Bloomberg, других агентств, зарубежных торговых площадок и бирж, по состоянию на ближайшую из дат в течение 90 календарных дней до даты осуществления переоценки при условии, что с момента проведения сделки и до даты проведения оценки отсутствует информация, свидетельствующая об ухудшении

финансовой оценки базисного актива (финансового положения эмитента базисного актива), а также другая негативная информация, в том числе об изменении экономической ситуации.

При отсутствии активного рынка, а также информации, раскрываемой организаторами торговли и/или информационными агентствами, профессиональное суждение о справедливой стоимости предоставляется подразделением Банка, ответственным за заключение сделок, основанное:

- на информации о ценах, предоставляемой брокерами или ценовыми службами, информационными системами, в том числе по внебиржевым сделкам,

- на применении методов оценки доступной информации о текущей (справедливой) стоимости аналогичных ПФИ (в том числе обращающихся на активном рынке), расчета, исходя из стоимости базисного актива, других методов оценки справедливой стоимости.

Не реже одного раза в год в настоящую Учетную политику вносятся корректировки в определение методов оценки справедливой стоимости ПФИ на основании служебной записки уполномоченных подразделений Банка.

По опционам на продажу базового актива по закладным премия по опциону списывается на расходы Банка в дату экспирации (наступление даты завершения сделки) опциона.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В целях Учетной политики на 2018 год переоценка суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call», не производится в случаях, когда значение официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения.

В целях Учетной политики на 2018 год переоценка суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Put» и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Put», не производится в случаях, когда значение официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

Прочие договоры купли-продажи финансовых активов: ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), которые не признаются ПФИ учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает кредиты, депозиты и прочие размещенные Банком средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщиками.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированных резервов на возможные потери.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления количества дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам.

При пролонгации (изменении) срока кредита перенос остатка ссуды на другой счет зависит от вновь рассчитанного срока кредита:

- Перенос не производится, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита находится в пределах срока балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности;

- Перенос производится на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку предоставления кредита, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита не соответствует временному интервалу сроков балансового счета, на котором ведется учет ссудной задолженности.

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

Основные средства

Основными средствами являются:

- часть имущества со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и лимитом стоимости более 100 000.00 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией либо в административных целях, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются на счетах по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до

состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Амортизация

Стоимость, находящихся в собственности банка объектов основных средств и нематериальных активов, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Основные средства

Под сроком полезного использования основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость считается несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта, если ее величина составляет не более 1% балансовой (первоначальной) стоимости объекта основных средств.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ

начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

При изменении величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Амортизация не начисляется по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата;
- по мобилизационным мощностям;
- объектам жилищного фонда;
- по предметам стоимостью ниже лимита стоимости 100 000.00 рублей, включенных в состав материальных запасов.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию (с даты ввода в эксплуатацию и оформления акта приема-передачи).

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости,
- даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации,
- даты прекращения признания объекта основных средств,
- даты полного начисления амортизации по объекту.

По основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование на правах перехода в собственность, начисляются амортизационные отчисления.

Предельная сумма амортизации равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет амортизации ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Метод начисления амортизации по всем группам основных средств – линейный.

Согласно Постановления Совмина СССР от 22.10.1990 N 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам, введенным в эксплуатацию до 01 января 2002 года, рассчитываются по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление.

По основным средствам и нематериальным активам, введенным в эксплуатацию после 01 января 2002 года, амортизационные отчисления в бухгалтерском учете и в налоговом учете рассчитываются согласно Постановлению Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее Постановление N 1). Согласно указанному Постановлению применение «линейного метода» амортизации производится в течение всего срока их полезного использования.

Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением N 1.

Определение срока полезного использования основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации; естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае улучшения объекта основных средств в результате реконструкции Банком пересматривается срок полезного использования и норма амортизации по данному объекту. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Нематериальные активы

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Метод начисления амортизации по нематериальным активам - линейный.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из:

- срока, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах;
- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 3 года.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 N 448-П

«Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», относятся объекты имущества, отвечающие одновременно следующим критериям:

- это объект недвижимости (земля или здание или часть здания или то и другое);
- объект находится в собственности кредитной организации (получен ею при осуществлении уставной деятельности);
- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;
- объект не предназначен для использования в качестве средства труда самим банком (для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- кредитная организация не планирует реализацию этого объекта в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется профессиональное суждение, основанное на критериях и характеристиках недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Если объект недвижимости приобретен Банком с целью сдачи в аренду и (или) с целью получения доходов в виде прироста стоимости этого имущества без использования в качестве средства труда самим банком, он классифицируется в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Чтобы объект в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, был принят к бухгалтерскому учету, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются в первоначальную стоимость по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет осуществляется в следующем порядке:

Перевод объектов недвижимости в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при принятии соответствующего решения уполномоченным органом управления кредитной организации отражается в учете следующем порядке.

Запасы

В качестве запасов признаются материальные ценности, стоимостью до 100 000.00 рублей, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд в ходе обычной деятельности либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования по стоимости каждой единицы.

Аналитический учет ведется в разрезе предметов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного акта материально-ответственного лица об их использовании.

Запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Запасы – это активы; запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования; находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях; инвентарь и принадлежности; издания; материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, в котором они пригодны для использования.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу

долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Операционная аренда

Под объектами аренды Банком понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка - арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в порядке, установленном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Арендная плата отражается Банком-арендодателем в составе прочих операционных доходов ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Когда Банк выступает в роли арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в качестве расходов в отчете о финансовых результатах равномерно в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся кредиты Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций и средства клиентов. Заемные средства первоначально учитываются в сумме полученных средств. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по заемным средствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные в целях привлечения дополнительных заемных средств Банком векселя. Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются в сумме полученных средств. В последующем в соответствии с условиями выпуска обязательств производится начисление процентов. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по выпущенным долговым обязательствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, полученных от нерезидентов).

Условные обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя следующие обязательства кредитного характера:

обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами;

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

Первая группа условных обязательств - это потенциальные обязательства банка, вытекающие из операций, в которых задействованы три или более стороны.

При этом банк по соглашению со второй стороной обязуется выполнить обязательства перед третьей стороной при определенных условиях.

Сюда включаются

- выданные банковские гарантии и поручительства,

- условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств.

Вторая группа условных обязательств - это потенциальные обязательства банка, вытекающие из двухсторонних соглашений, при которых он обязуется предоставить финансирование второй стороне на возвратной основе.

Сюда включаются обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта.

Под обязательствами кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Условные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

К условным обязательствам некредитного характера относятся:

- Подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащего отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- Суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- Суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- Суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Средства акционеров и эмиссионный доход

Средства акционеров представляют собой уставный капитал Банка, который состоит из обыкновенных акций. Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый объем прав.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

В бухгалтерском учете уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, является эмиссионным доходом.

Банк может выкупать собственные акции в случае:

Принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций; образования дробных акций при консолидации ранее размещенных акций;

Реорганизации Банка по требованию акционеров о выкупе у них акций;

В других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета Директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, и подлежат учету балансе по цене их выкупа.

Резервный фонд

Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от величины уставного капитала. Этот фонд используется строго по целевому назначению, определенному в Уставе Банка.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а

не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По активам (требованиям) 1-й и 2-й категории качества начисленные проценты считаются определенными к получению (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

По активам (требованиям) 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются не определенными (проблемными) к получению (не подлежат отражению на счетах доходов).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы Банка образуются от проведения операций в валюте РФ и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в валюте РФ и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту РФ по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе, как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, производится на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Под временным интервалом понимается календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Процентные доходы (начисленные проценты), получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения.

Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты по операциям:

- привлечения денежных средств физических и юридических лиц,
- использования денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
- займа ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником (Банком) в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Налоги

Налог на прибыль

Учет налога на прибыль ведется, исходя из норм главы 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций».

Налоговая база по налогу на прибыль исчисляется по данным налогового учета. Банк исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В Банке ведется отдельный учет для целей налогообложения. Налоговый учет в Банке строится на основании: первичных документов, аналитических регистров налогового учета, расчета налоговой базы. В случае, если данные регистров бухгалтерского учета обеспечивают получение информации для налогового учета, то они принимаются для целей налогового учета.

Для формирования регистров налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о финансовых результатах за отчетный (налоговый) период.

При реализации государственных и муниципальных ценных бумаг в соответствии со ст. 281 НК РФ процентный доход подлежит налогообложению отдельно по ставке 15%.

Налог на прибыль организаций уплачивается Банком ежемесячно исходя из фактически полученной прибыли. Сроки уплаты налога и процентные ставки указаны в статьях 284-287 НК РФ.

Налог на добавленную стоимость

Расчет налога на добавленную стоимость производится в целом по Банку.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам основных средств, используемых для производства и реализации (работ и услуг), включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

НДС, полученный по операциям в иностранной валюте, подлежит уплате в бюджет РФ по курсу Банка России на дату совершения операции (выполнения работ, оказания услуг) (ст. 153 ч. 2 НК).

Распределение сумм НДС, полученного в иностранной валюте, для уплаты в бюджет РФ Главным банком и обособленными подразделениями осуществляется по аналогии с рублевым НДС.

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) полностью относятся на расходы Банка в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет. Налоговая база по НДС определяется по мере поступления денежных средств по операциям, подлежащим налогообложению, то есть на день оплаты товаров (имущества), работ, услуг.

Уплата налога на добавленную стоимость производится Главным банком по месту своего нахождения централизованно (в целом по организации, включая все обособленные подразделения) единым платежным документом, оформленным на полную сумму налога на основании налоговой декларации.

Банк в установленные НК РФ сроки представляет в территориальную инспекцию ФНС РФ по месту своего нахождения расчеты по налогу на добавленную стоимость (налоговые декларации).

Оформление счетов фактур

Счет-фактура может быть составлена и выставлена как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Счета-фактуры составляются в электронном виде по взаимному согласию сторон сделки и при наличии у указанных сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур в соответствии с установленными форматами и порядком. Хранение счетов фактур можно осуществлять в электронном виде.

В случаях, когда Банк выступает в качестве налогового агента, Банк самостоятельно выписывает счета-фактуры на данные операции, отражая их и в книге покупок, и в книге продаж.

Операции по безвозмездной передаче в рекламных целях товаров являются объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость.

Суммы НДС по расходам, непосредственно связанными с приобретением ценных бумаг, учитываются вместе с расходами по их приобретению. Обоснованность этих расходов, а также сумм НДС, включаемых в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль Банка, возникает при реализации (выбытии) ценных бумаг.

Все расчеты (налоговые декларации) представляются по форме, утвержденной приказом ФНС РФ, и в соответствии с Инструкцией по их заполнению.

Налог на имущество организаций

Налог на имущество устанавливается НК РФ (гл. 30) и законами субъектов РФ, которые определяют порядок, сроки уплаты налога, форму отчетности по налогу. Начисление налога на имущество осуществляется на балансе Головного банка. Головной банк уплачивает налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого обособленного подразделения в отношении имущества, фактически находящегося в каждом обособленном подразделении. По истечении каждого отчетного и налогового периода Головной Банк представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего филиала, налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию по налогу на имущество.

Транспортный налог

Транспортный налог рассчитывается в порядке, предусмотренном гл. 28 НК РФ. Уплата налога производится по месту нахождения транспортного средства в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Земельный налог

При расчетах с бюджетом по земельному налогу Банк руководствуется главой 31 НК РФ «Земельный налог», законами субъектов Российской Федерации о земельном налоге в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге, а также нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Плата за негативное воздействие на окружающую среду

Порядок определения платы за загрязнение окружающей среды регламентируется Федеральным законом от 10.01.2002 N 7-ФЗ «Об охране окружающей среды», Федеральным законом от 04.05.1999 N 96-ФЗ «Об охране атмосферного воздуха» и

Постановлением Правительства РФ от 03.03.2017 N 255 «Об исчислении и взимании платы за негативное воздействие на окружающую среду».

Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Отложенное налогообложение

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство рассчитывается Банком и отражаются в учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Письмом Банка России от 26.12.2013 N 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Отложенный налог на прибыль - сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временная разница - это разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

Налоговая база - сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

Налогооблагаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

Вычитаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в полном объеме.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Переоценка иностранной валюты

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В случае если суббота или воскресенье являются рабочими днями, то переоценка средств в иностранной валюте производится по официальному курсу, установленному Банком России на эти дни. В обязательном порядке производится переоценка средств в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря, если 31 декабря является выходным днем.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

В состав оплаты труда сотрудников включаются – денежное вознаграждение, выплачиваемое сотруднику в соответствии с законодательством РФ, трудовым договором и иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка за выполнение им трудовых функций, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты), компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации сотрудников Банка.

К расходам Банка на оплату труда относятся также начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц Банк использует положения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

Корректирующие события после отчетной даты

Все корректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражены в бухгалтерском учете и включены в настоящую отчетность.

Основные корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду (по услугам, оказанным в отчетном периоде); корректировкой начислением налогов, включая текущий и отложенный налог на прибыль по итогам отчетного года.

Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей отчетности, в бухгалтерском учете за отчетный год не отражены. Информация о наиболее существенных некорректирующих событиях приведена далее.

Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банком учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Резервы на возможные потери

Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной (дебиторской) задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность заемщиков, эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков, эмитентов, дебиторов и принципалов.

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов Банка определяется руководством по мере их приобретения и ежегодно пересматривается на предмет соответствия. При определении срока полезного использования основных средств на основании Постановления N 1 Банк также исходит из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы Банка с аналогичными активами. При пересмотре срока полезного использования Банк также учитывает техническое и моральное устаревание.

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России: Положения от 02.10.2017 N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения от 02.10.2017 N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете и отчетности банков.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

Банк не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

Решений о ликвидации или реорганизации кредитной организации в отчетном периоде и до момента представления настоящего годового отчета не принималось.

Существенного изменение стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило.

Банк не планирует существенные покупки или продажи активов. Банк не имеет дочерних, зависимых организаций и не планирует их приобретения. Банк не принимал решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

В Банке не было пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, которые могли бы привести к уничтожению значительной части активов Банка (фактов уничтожения активов не имеется).

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

После отчетной даты Банк не принимал существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий.

Банк не участвует в судебных разбирательствах, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты и способных оказать существенное влияние на его финансовое состояние, состояние активов.

Действия органов государственной власти не оказывали существенного влияния на операционную деятельность Банка и на изменение условий ведения бизнеса Банка.

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса,
отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале,
отчета о движении денежных средств**

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	374 108	390 008	-15 900
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	116 666	243 538	-126 872
Денежные средства на корреспондентских счетах в:	301 837	197 204	-104 633
-кредитных организациях Российской Федерации	287 694	191 646	96 048
-банках иностранных государств (Германия)	14 143	5 558	8 585
Сформированные резервы по денежным средствам на корреспондентских счетах в:	1 849	1 659	190
-кредитных организациях Российской Федерации	1 849	1 659	190
-банках иностранных государств (Германия)	0	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом сформированного резерва	790 762	829 091	-38 329
Обязательные резервы в Банке России	32 330	36 486	-4 156

Средства, отраженные в строке 2.1 «Обязательные резервы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представляют собой депонированные в Банке России средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций, и исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма).

6.2 Чистая ссудная задолженность

Расшифровка строки 5 «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Межбанковские кредиты и депозиты	62 954	91 194	-28 240
Размещенные гарантийные депозиты	0	86 428	-86 428
Корпоративное кредитование (ссуды, предоставленные юридическим лицам)	2 086 422	1 869 254	217 168
- в том числе по сделкам уступки прав требования	64 810	93 048	-28 238
Розничное кредитование (ссуды, предоставленные физическим лицам)	106 500	174 103	-67 603
- в том числе ипотечные кредиты	384	465	-81
- в том числе потребительские кредиты	106 116	173 638	-67 522
Итого чистой ссудной задолженности	2 255 876	2 220 979	34 897

Межбанковские кредиты и депозиты на 01.01.2019 в размере 50 000 тыс. руб. (на 01.01.2018 в размере 76 340 тыс. руб. соответственно) были представлены краткосрочными сделками обратного РЕПО с НКО НЦК (АО), данные сделки носят нерегулярный характер. Дата возврата денежных средств 9 января 2019 года, ставка 7.8% (на 01.01.2018 дата возврата – 10 января 2018 года, ставка 7% соответственно). Обеспечением по данным сделкам выступают клиринговые сертификаты участия в сумме 50 000 тыс. руб. (на 01.01.2018 клиринговые сертификаты участия и облигации российских компаний, включенные в Ломбардный список Банка России, в сумме 100 194 тыс. руб. соответственно).

Также Банком размещены на срок до востребования залоговые депозиты в кредитной организации Российской Федерации на сумму 6 000 тыс. руб. (без изменений в течение отчетного периода) и в банке-нерезиденте (Германия) на сумму 100 тыс. долларов США на 01.01.2019 (154 тыс. долларов США на 01.01.2018 соответственно).

На 01.01.2018 в ссудной задолженности отражен также залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору от 07.02.2011 с MCE и MCI (Бельгия) в сумме 1 500 тыс. долларов США.

В 2018 году отмечается рост корпоративного кредитования на 11.62% и снижение розничного кредитования на 38.83%.

Кредиты предоставляются юридическим лицам – резидентам преимущественно (97,67%) в рублях Российской Федерации (по состоянию на 01.01.2019 Банком предоставлено 700 тыс. долларов США) и физическим лицам – резидентам только в рублях Российской Федерации.

Далее представлен анализ чистой ссудной задолженности в разрезе субъектов Российской Федерации:

	Санкт-Петербург	Ленинградская область	прочие субъекты Российской Федерации	Итого
На 01.01.2018				
Корпоративное кредитование	1 673 558	195 696	0	1 869 254
Розничное кредитование	144 013	27 451	2 639	174 103
На 01.01.2019				
Корпоративное кредитование	1 687 570	193 009	205 843	2 086 422
Розничное кредитование	69 015	36 219	1 266	106 500
Изменения				
Корпоративное кредитование	14 012	-2 687	205 843	217 168
Розничное кредитование	-74 998	8 768	-1 373	-67 603

Далее представлен анализ чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Корпоративное кредитование	2 086 422	1869254	217168
до 30 дней	7 140	58 060	-50 920
от 31 до 90 дней	349 130	396 674	-47 544
от 91 до 180 дней	490 971	560 770	-69 799
от 181 до 365 дней	784 692	325 326	459 366
от 366 дней	429 912	521 586	-91 674
просроченные	24 577	6 838	17 739
Розничное кредитование	106 500	174 103	-67 603
до 30 дней	533	2 280	-1 747
от 31 до 90 дней	2 603	7 354	-4 751
от 91 до 180 дней	4 366	12 101	-7 735
от 181 до 365 дней	11 463	14 745	-3 282
от 366 дней	85 348	130 482	-45 134
просроченные	2 187	7 141	-4 954

Корпоративные кредиты в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц представлены ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Торговля	1 283 613	1 190 285	93 328
Обрабатывающее производство	300 636	69 707	230 929
Транспорт	137 468	203 607	-66 139
Строительство	132 054	98 591	33 463
Финансы	126 884	172 119	-45 235
Прочее	105 767	134 945	-29 178
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	2 086 422	1 869 254	217 168

Банк заключает сделки уступки прав требований в ходе мероприятий, направленных на предотвращение или снижение убытков по проблемным кредитам и урегулирование такой задолженности наиболее эффективным способом. Сумма требований Банка по сделкам уступки прав требований на отчетную дату составляет 238 573 тыс. руб., резерв на возможные потери – 173 763 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года данные суммы составили 274 989 тыс. руб. и 181 941 тыс. руб. соответственно.

Банком не заключались сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами. Банком не заключались сделки по приобретению прав требования.

6.3 Чистые вложения в ценные бумаги

Банк активно работает на рынке долговых ценных бумаг, классифицируя их как «имеющиеся в наличии для продажи», так и «удерживаемые до погашения». Расшифровка строки 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и строки 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	389 917	2 992 696	-2 602 779
Облигации федерального займа (ОФЗ)	37 419	0	37 419
Облигации кредитных организаций	44 054	726 595	-682 541
-Российской Федерации	44 054	726 595	-682 541
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации	308 444	2 266 101	-1 957 657
-Российской Федерации	279 081	1 668 090	-1 389 009
-других стран	29 363	598 011	-568 648
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 385 654	0	2 385 654
Облигации кредитных организаций	587 434	0	587 434
-Российской Федерации	587 434	0	587 434
-других стран	0	0	0

Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	726 199	17 120	2 406	3 965	1 426	0	85 361	10 332	14 252	861 061
Поступления	7 081	115	0	57	360	15 546	0	1 546	25 595	50 300
Выбытия	0	-2 916	-2 261	-4 096	-882	-7 628	-46 226	0	-35 540	-99 549
Амортизационные отчисления	-27 425	-6 634	-862	-3 165	-538	0	-2 373	-4 121	0	-45 118
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	0	2 238	2 261	3 979	704	0	1 371	0	0	10 553
Создание резервов	0	0	0	0	0	0	-3 824			-3 824
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0	11			11
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	705 855	9 923	1544	740	1 070	7 918	34 320	7 757	4 307	773 434
Стоимость на 1 января 2018 года	841 448	59 721	10 520	21 263	55 444	7 918	39 420	18 629	4 307	1 058 670
Накопленная амортизация	-135 593	-49 752	-8 976	-20 522	-54 421	0	-1 287	-10 872	0	-281 423
Сформированные резервы	0	0	0	0	0	0	-3 813			-3 813
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	705855	9 969	1 544	741	1 023	7 918	34 320	7 757	4 307	773 434
Поступления	10 531	299	1 605	0	4 894	9 425	0	3 658	31 173	61 585
Выбытия	0	-3 818	-4 630	-356	-1 376	-17 343	0	0	-28 504	-56 027
Амортизационные отчисления	-27 743	-5 003	-657	-705	-480	0	-1 250	-3 980	0	-39 818
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам	0	3 818	4 630	356	1 376	0	0	0	0	10 180
Создание резервов	0	0	0	0	0	0	-3 698			-3 698
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0	135			135
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	688 643	5 265	2 492	36	5 437	0	29 507	7 435	6 976	745 791
Стоимость на 1 января 2019 года	851 978	56 202	7 496	20 907	58 962	0	39 420	22 287	6 976	1 064 228
Накопленная амортизация	-163 336	-50 937	-5 004	-20 871	-53 524	0	-2 537	-14 852	0	-311 061
Сформированные резервы	0	0	0	0	0	0	-7 376			-7 376
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	688 642	5 265	2 492	36	5 438	0	29 507	7 435	6 976	745 791

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 300 млн. рублей; группой помещений, часть их которых принята на баланс Банка в 2013 году, на общую сумму 340 млн. руб., часть - в 2014 году на общую сумму 169 млн. руб. Стоимость первоначального признания зданий на балансе Банка соответствует оценке, полученной от независимого оценщика. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Стоимость была рассчитана в результате согласования расчетов, проведенных с помощью двух подходов к оценке объектов недвижимости: сравнительного подхода, который базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнения оцениваемой недвижимости с аналогами; доходного подхода, в рамках которого стоимость объекта определяется приведением ожидаемых доходов, которые будут получены от эксплуатации объекта оценки в будущем.

В 2015 году была произведена реконструкция помещений Банка, которая привела к увеличению площади и соответственно стоимости здания. Реконструкция была учтена на балансе Банка по фактическим затратам, произведенным на ее осуществление.

Нематериальные активы представлены товарными знаками, исключительными правами на рекламные материалы и лицензиями на программное обеспечение. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности принята на баланс Банка в конце 2016 года в результате передачи нереализованного имущества должника Банка в счет погашения просроченной суммы. Банк учел ее по стоимости, определенной судом, на основании отчета независимого оценщика, полученного в ходе судебного разбирательства.

В 2017 году часть имущества была переведена в категорию долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи». Переведенное имущество было продано. Финансовый результат от продажи – убыток 8 462 тыс. руб.

В 2017 и 2018 годах по имуществу был начислен резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не принял решения о дальнейшем распоряжении недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.5 Прочие активы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Требования по получению процентов	9 937	10 336	-399
в российских рублях	16 368	18 867	-2 499
в долларах США	71	67	4
в Евро	0	0	0
резервы на возможные потери	-6 502	-8 598	2 096

Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 496	3 992	3 504
в долларах США	3 681	1 516	2 165
в Евро	3 815	2 476	1 339
Расчеты по брокерским операциям	1 112	1 540	-428
Расчеты с персоналом	3	4	-1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	3 222	6 269	-3 047
Незавершенные расчеты	50 552	35 313	15 239
резервы на возможные потери	-32	0	-32
Расходы будущих периодов	2 911	3 818	-907
Прочие активы	2 155	3 121	-966
в российских рублях	43 801	54 950	-11 149
в долларах США	24	308	-284
в Евро	35	88	-53
резервы на возможные потери	-41 705	-52 225	10 520
Расчеты по социальному страхованию	937	329	608
Расчеты по налогам	3 106	4 047	-941
налог на прибыль	1 875	1 875	0
иные налоги	1 231	2 172	-941
Итого прочие обязательства и налог на прибыль	81 399	68 769	12 630

6.6 Средства кредитных организаций

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Корреспондентские счета	1	31 694	-31 693
Межбанковские кредиты и депозиты	0	80 000	-80 000
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	1 452 386	1 284 919	167 467
Итого средств кредитных организаций	1 452 387	1 396 613	55 774

Сделки по привлечению средств в рамках межбанковских соглашений совершались нерегулярно, носили разовый краткосрочный характер.

В 2018 году заключались сделки на срок до 5 дней по ставкам от 6,9% до 8,25% в российских рублях. В 2017 году – на срок до 12 дней по ставкам от 7,5% до 10,2% в российских рублях.

В 2018 году основной объем сделок по привлечению средств кредитных организаций составляли краткосрочные сделки прямого РЕПО на срок до 14 дней по ставкам от 6,39% до 8,5% в российских рублях и по ставкам от 1,5% до 4,2% в долларах США.

В 2017 году основной объем сделок по привлечению средств кредитных организаций составляли краткосрочные сделки прямого РЕПО на срок до 14 дней по ставкам от 7% до 11% в российских рублях и по ставкам от 0,5% до 3,2% в долларах США.

Обеспечением по сделкам прямого РЕПО преимущественно являлись клиринговые сертификаты участия, корпоративные облигации и облигации кредитных организаций. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения на 1 января 2019 года составила 1 719 324 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года – 1 447 099 тыс. руб.

Банк не заключал сделки займа ценных бумаг.

Синдицированных кредитов нет.

6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Средства организаций, находящихся в государственной собственности	113	0	113
-текущие (расчетные счета)	113	0	113
Средства негосударственных организаций	1 049 162	1 297 392	-248 230
-текущие (расчетные счета)	958 849	1 034 311	-75 462
-срочные депозиты	90 313	263 081	-172 768
Средства индивидуальных предпринимателей	52 509	66 637	-14 128
-текущие (расчетные счета)	52 509	66 637	-14 128
Средства физических лиц	3 006 636	2 855 814	150 822
-текущие счета и вклады до востребования	329 884	305 095	24 789
-срочные вклады	2 676 752	2 550 719	126 033
Средства в расчетах	155	45 991	-45 836
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 108 575	4 265 834	-157 259

По строке «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, расчеты по переводам денежных средств.

Начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых ещё не наступили, отражены в прочих обязательствах.

Средства организаций в разрезе видов экономической деятельности юридических лиц представлены ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Торговля	637 981	721 569	-83 588
Обрабатывающее производство	108 112	192 640	-84 528
Строительство	101 610	119 911	-18 301
Информация и связь	69 314	19 624	49 690
Транспорт	36 636	103 974	-67 338
Недвижимость	27 483	50 343	-22 860

Прочее	68 139	89 331	-21 192
Итого средства организаций	1 049 275	1 297 392	-248 117

Просроченных обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями у Банка нет.

6.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Векселя	48 629	96 574	-47 945
- дисконтные	0	0	0
- процентные	48 629	96 574	-47 945
- беспроцентные	0	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	48 629	96 574	-47 945

Векселя выпущены Банком по состоянию на 1 января 2019 года по ставке 2,5% в долларах США на условиях «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты» (по состоянию на 1 января 2018 года по ставке 0,5% в долларах США на условиях «по предъявлении»), приняты в обеспечение по кредитным договорам.

Начисленные по условиям выпуска долговых обязательств проценты, сроки уплаты которых ещё не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

6.9 Прочие обязательства

Далее представлен анализ структуры прочих обязательств:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Обязательства по уплате процентов клиентам	17 309	5 701	11 608
в российских рублях	16 784	4 815	11 969
в долларах США	520	873	-353
в Евро	5	13	-8
Невостребованные дивиденды	137	137	0
Расчеты с персоналом	7 939	8 337	-398
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	6 175	5 262	913
в российских рублях	6 149	5 239	910
в Евро	26	23	3
Прочие обязательства	12 602	5 972	6 630
в российских рублях	6 004	5 118	886
в долларах США	6 598	850	5 748
в Евро	0	4	-4
Расчеты по социальному страхованию	6 457	2 547	3 910
Расчеты по налогам	5 145	5 110	35

налог на прибыль	840	632	208
иные налоги	4 305	4 478	-173
Итого прочие обязательства	55 764	33 066	22 698

6.10 Безотзывные обязательства Банка

Сумма безотзывных обязательств существенно снизилась за счет обязательств по поставке денежных средств по конверсионным сделкам, совершаемым с НКО НКЦ (АО). В целом с начала 2018 года объем данных сделок несколько вырос. Данные сделки носят нерегулярный характер, по состоянию на 1 января 2019 года таких обязательств не было.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе на 01.01.2019 года в размере 50 000 тыс. руб. были получены по краткосрочным сделкам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), данные сделки носят нерегулярный характер.

Расшифровка строки 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	50 000	100 194	-50 194
Неиспользованные кредитные линии	37 289	57 652	-20 363
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	504 047	516 377	-12 330
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	1 933	-1 933
Обязательства по поставке денежных средств	0	390 623	-390 623
Итого безотзывных обязательств	591 336	1 066 779	-475 443

6.11 Выданные Банком гарантии и поручительства

Сумма выданных гарантий и поручительств снизилась на 83.35 %. Ниже представлена расшифровка строки 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Выданные гарантии и поручительства	24 207	145 399	-121 192
Итого гарантий и поручительств	24 207	145 399	-121 192

6.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Сумма созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон снизилась на 31.30 %. Снижение обусловлено уменьшением сумм выданных Банком гарантий, неиспользованных кредитных линий и неиспользованных лимитов по предоставлению средств.

Ниже представлена расшифровка строки 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	795	5 182	-4 387
Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	1 305	2 255	-9 50
Резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	11 992	13 076	-1 084
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 092	20 513	-6 421

6.13 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 354 005 300 рублей и разделен на 3 540 053 обыкновенных акции номинальной стоимостью 100 рублей. Количество размещенных акций 3 540 053 штуки.

Отчет об итогах последнего шестого дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка зарегистрирован Банком России 8 августа 2011 года. По его результатам дополнительно размещено и оплачено 1 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 100 000 000 рублей.

В уставе Банка отсутствуют ограничения по количеству или суммарной номинальной стоимости акций, принадлежащих одному акционеру, а также нет ограничений по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Собственных акций, выкупленных у акционеров у Банка нет.

6.14 Чистые процентные доходы и расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Процентные доходы, всего,	579 387	758 597	-179 210
в том числе:			
от размещения средств в кредитных организациях	1 399	1 810	-411
РЕПО	671	918	-247
корреспондентские счета	728	892	-164
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	350 802	457 495	-106 693
юридическим лицам	306 151	391 524	-85 373
индивидуальным предпринимателям	3 545	8 059	-4 514
физическим лицам	41 106	57 912	-16 806
от вложений в ценные бумаги	227 186	299 292	-72 106
для продажи	155 322	299 292	-143 970
Российской Федерации	2 175	0	2 175
Банка России	152	238	-86
кредитных организаций	42 786	114 019	-71 233
прочих резидентов	81 339	139 790	-58 451
прочих нерезидентов	28 870	45 245	-16 375
до погашения	71 864	0	71 864
кредитных организаций	19 546	0	19 546
прочих резидентов	35 939	0	35 939
прочих нерезидентов	16 379	0	16 379
Процентные расходы, всего,	286 688	362 371	-75 683
в том числе:			
по привлеченным средствам Банка России	123	12 977	-12 854
РЕПО	112	12 977	-12 865
МБК	11	0	11
по привлеченным средствам кредитных организаций	103 948	77 729	26 219
РЕПО	102 258	68 899	33 359
МБК	1 645	8 823	-7 178
корреспондентские счета	45	7	38
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	182 351	266 078	-83 727
юридическим лицам	10 403	16 645	-6 242
физическим лицам	171 948	249 433	-77 485
по выпущенным долговым обязательствам	266	5 587	-5 321
векселя	266	5 587	-5 321
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	292 699	396 226	-103 527
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	89 116	226 233	-137 117
Расходы по формированию резервов на	-401 234	-630 154	228 920

возможные потери по ссудной и приравненной задолженности			
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	490 350	856 387	-366 037
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	381 815	622 459	-240 644

6.15 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 704	4 661	1 043
с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	5 704	4 485	1 219
с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги	0	198	-198

6.16 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 056	23 250	-11 194
Банка России	-5	0	-5
кредитных организаций	13 321	9 968	3 353
прочих резидентов	19 535	16 677	2 858
прочих нерезидентов	-20 795	-3 395	-17 400

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения, приобретения ценных бумаг, а также их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) доход отражен в составе процентных доходов.

6.17 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	73 685	-24 256	97 941
по долларам США	67 714	-10 419	78 133

по Евро	5 366	-13 913	19 279
по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	394	85	309
по Швейцарским франкам	0	0	0
по Японским иенам	0	0	0
по другим валютам	211	-9	220

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	12 459	9 837	2 622
по долларам США	7 417	5 417	2 000
по Евро	5 042	4 420	622
по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	0	0	0
по Швейцарским франкам	0	0	0
по Японским иенам	0	0	0
по другим валютам	0	0	0
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-33 587	64 837	-98 424
по долларам США	-41 162	52 747	-93 909
по Евро	3 250	12 092	-8 842
по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	6	3	3
по Швейцарским франкам	0	0	0
по Японским иенам	0	0	0
по другим валютам	4 319	-5	4 324
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-21 128	74 674	-95 802

Другие валюты представлены Китайскими юанями и Шведскими кронами.

6.18 Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Комиссионные доходы	335 965	366 660	-30 695
от открытия и ведения банковских счетов	17 395	21 678	-4 283
от расчетного и кассового обслуживания	225 473	248 536	-23 063
от операций с валютными ценностями	18 903	20 177	-1 274
от осуществления переводов денежных средств	70 266	66 020	4 246
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	420	5 820	-5 400
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	378	63	315
от других операций	3 130	4 366	-1 236
Комиссионные расходы	228 051	199 374	28 677

по открытию и ведению банковских счетов	105	112	-7
по расчетному и кассовому обслуживанию	209 845	185 021	24 824
по операциям с валютными ценностями	1 085	934	151
по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	12 471	9 772	2 699
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	14	11	3
по другим операциям	4 531	3 524	1 007

6.19 Операционные доходы и расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Аренда имущества, в том числе специальных помещений и сейфов	1 131	551	580
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	394	145	249
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	157	51	106
Доверительное управление	204	258	-54
Прочие доходы	1 797	4 163	-2 366
Итого операционные доходы	3 683	5 168	-1 485

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Операционные расходы	582 186	928 761	-346 575
Содержание персонала	284 021	306 692	-22 671
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	57 008	274 768	-217 760
Амортизация	39 818	45 118	-5 300
Услуги связи и информационных систем	33 840	31 649	2 191
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	23 763	23 721	42
Содержание и ремонт основных средств	21 638	21 669	-31
Страхование	19 108	77 604	-58 496
Реклама	17 722	16 152	1 570
Арендная плата	15 166	27 061	-11 895
Охрана	14 809	20 129	-5 320
Списание запасов	10 380	19 220	-8 840
Прочие	44 913	64 978	-20 065

6.20 Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	34 806	35 918	-1 112

Федерации			
Налог на прибыль	9 603	5 113	4 490
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-596	37 132	-37 728
Итого возмещение (расход) по налогам	43 813	78 163	-34 350

6.21 Изменение резерва по прочим потерям

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Изменение резерва по прочим потерям	7 910	-3 201	11 111
Расходы по формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-169 168	-187 092	17 924
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	175 589	189 547	-13 958
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим активам	-43 312	-11 074	-32 238
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам	44 801	5 418	39 383

6.22 Информация об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил -95 653 тыс. рублей, в том числе прочих совокупный доход в размере -41 293 тыс. рублей, который представляет собой изменение в отчетном периоде переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив).

Далее представлена расшифровка строки 28 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	336	54 581	-54 245
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2 974	-5 602	2 628
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	528	0	528
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	-9 796	9 796
Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 110	39 183	-41 293

7. Информация о целях и политике управления рисками

В соответствии с Указанием №4638-У от 06.12.2017 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о принимаемых рисках, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом будет раскрыта в установленные данным указанием сроки на сайте Банка по адресу <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Раскрытие информации/ Раскрытие информации для регулятивных целей/ Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ».

8. Информация об управлении капиталом

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Основопологающим документом в комплексе внутренних документов, разрабатываемых и утверждаемых в рамках ВПОДК, является Политика управления рисками и капиталом. Целью реализации Политики и Стратегии управления рисками и капиталом Банка является обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, с учетом совокупного объема рисков, принятых Банком, и достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для их покрытия.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Размер собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 года составил 992 629 тыс. рублей.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Собственные средства (капитал)	992 629	1 088 000	-95 371

По итогам 2018 года Банк показал убыток в размере 54 360 тыс. руб. Кроме того фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи уменьшился на 41 293 тыс. руб.

В отчетном периоде установленные Банком России обязательные нормативы соблюдались.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.2	13.5	-0.3

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13.2	13.5	-0.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.2	13.5	-0.3

По итогам 2018 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) значительно превышают предельные значения, установленные Банком России.

9. Информация по сегментам деятельности

В своей деятельности Банк не выделяет отдельные операционные сегменты согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Как в отчетном периоде, так и в периоде, предшествующем отчетному, Банк не являлся головной кредитной организацией банковской группы, а также не являлся участником банковской группы (банковского холдинга), не участвовал в других организациях, не осуществлял операции выкупа собственных акций у связанных сторон.

Ниже представлены остатки на 01.01.2019 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты предоставленные	6 094	152 486	158 580
в том числе просроченные	0	0	0
Резервы на возможные потери	575	81 416	81 991
Ценные бумаги:	0	0	0
-оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
-удерживаемые до погашения	0	0	0
-имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0

Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	5 519	71 070	76 589
Средства клиентов:	125 725	36 750	162 475
-текущие и расчетные счета	2 257	17 598	19 855
-депозиты	123 468	19 152	142 620
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Итого финансовые обязательства	125 725	36 750	162 475
Гарантии:	0	0	0
-полученные	0	0	0
-предоставленные	0	0	0

Ниже представлены остатки на 01.01.2018 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты предоставленные	10 421	91 676	102 097
в том числе просроченные	0	0	0
Резервы на возможные потери	1 042	518	1 560
Ценные бумаги:	0	0	0
-оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
-удерживаемые до погашения	0	0	0
-имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	9 379	91 158	100 537
Средства клиентов:	100 828	19 439	120 267
-текущие и расчетные счета	4 162	27 315	31 477

-депозиты	96 666	17 066	113 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Итого финансовые обязательства	100 828	19 439	120 267
Гарантии:	0	0	0
-полученные	0	0	0
-предоставленные	0	0	0

Информация о списанных Банком сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствует.

Банком России установлен норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), который регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц).

Кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) в отчетном периоде не превышал нормативного значения 20.0% и по состоянию на 1 января 2019 года составил 7.6%.

Динамика норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) представлена ниже:

	на 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Н25, %	9.2	4.9	1.4	1.6	7.6

Информация о вознаграждении ключевому управленческому составу:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения работникам	14 270	13 908
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	0	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Долгосрочных вознаграждений работникам, предусмотренным Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», не предусмотрено.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

