

**Публичное акционерное общество  
«Санкт-Петербургский Индустриальный  
Акционерный Банк»  
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в  
соответствии с международными стандартами финансовой отчетности  
(МСФО)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

## Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года .....	9
Отчет о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....	10
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....	12
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....	13
1. Основная деятельность Банка .....	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	18
3. Основы составления отчетности .....	19
4. Принципы учетной политики .....	20
4.1 Ключевые методы оценки .....	26
4.2 Классификация финансовых инструментов .....	22
4.3 Обесценение финансовых инструментов .....	26
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов .....	30
4.5 Денежные средства и их эквиваленты .....	32
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	32
4.7 Средства в других банках .....	32
4.8 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля .....	33
4.9 Векселя приобретенные .....	35
4.10 Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСЧ (по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) .....	35
4.11 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	37
4.12 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг (РЕПО) .....	37
4.13 Инвестиционное имущество .....	38
4.14 Основное средство .....	39
4.15 Амортизация .....	40
4.16 Нематериальные активы .....	41
4.17 Операционная аренда .....	42
4.18 Финансовые обязательства .....	42
4.19 Заемные средства .....	42
4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	42
4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	43
4.22 Обязательства кредитного характера .....	43
4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход .....	43
4.24 Дивиденды .....	44
4.25 Отрасление доходов и расходов .....	44
4.26 Налог на прибыль .....	45
4.27 Переоценка инвентарной стоимости .....	46
4.28 Проводные финансовые инструменты и учет хеджирования .....	46
4.29 Выплаточный .....	47
4.30 Учет влияния инфляции .....	48
4.31 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства .....	48
4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления .....	48
4.33 Операции со связанными сторонами .....	49
5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 .....	49
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	54
7. Средства в других банках .....	54
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	58
9. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСЧ .....	71
10. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСЧ, заложенные по договорам РЕПО .....	73
11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	73
12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО .....	76
13. Инвестиционное имущество .....	78
14. Основные средства и нематериальные активы .....	79
15. Прочие активы .....	81

16. Средства других банков.....	82
17. Средства клиентов.....	82
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	83
19. Прочие обязательства.....	84
20. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	84
21. Прочий совокупный доход.....	85
22. Процентные доходы и расходы.....	85
23. Комиссионные доходы и расходы.....	86
24. Прочие операционные доходы.....	86
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	87
26. Административные и прочие операционные расходы.....	87
27. Налог на прибыль.....	88
28. Дивиденды.....	89
29. Управление финансовыми рисками.....	89
30. Управление капиталом.....	108
31. Условные обязательства.....	110
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	111
33. Передача финансовых активов.....	115
34. Связанные стороны.....	116
35. События после отчетного периода.....	118
36. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательства.....	118



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (в дальнейшем – Банк), которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами 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 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 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 Примечании 2 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность». В связи с достигнутым величинным капиталом 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 финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и ввиду этого 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 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 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 правомочности 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 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 методов 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 выведения 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 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 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 на 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, принимавшим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 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 на 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 методов Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 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 проводили 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 вынужено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

(квалификационный аттестат аудитора № 03-001273 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21803061262

И.В. Шаронов

27 апреля 2019 года

**Аудлируемое лицо:**

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

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

Государственная регистрация: Банком России за №3345 от 25 марта 1995 года.

Свидетельство о внесении записей 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, кп. 30.

Телефон (факс): (812) 388-89-54; 365-64-40.

Государственная регистрация: №327 от 17 июля 1993 года.

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

Государственный регистрационный номер: № 11478-7390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Сознательность» под основным регистрационным номером 11406045796.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» - Шаронов Иван Владимирович.



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2018	2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	712 598	811 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России		32 330	36 486
Средства в других банках	7	140 854	108 538
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 227 613	2 158 779
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	9	389 917	2 085 103
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО	10	0	907 593
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	2 134 101	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	12	231 358	0
Важнейшее имущество	13	29 507	34 320
Основные средства	14	711 265	735 649
Нематериальные активы	14	7 097	7 374
Текущие требования по налогу на прибыль		1 875	1 875
Отложенный налоговый вычет		0	0
Прочие активы	15	76 481	60 797
<b>Итого активов</b>		<b>6 714 976</b>	<b>6 928 193</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	1 453 250	1 397 421
Средства клиентов	17	4 126 941	4 270 874
Выпущенные долговые ценные бумаги (вексели)	18	43 709	96 827
Прочие обязательства	19	51 708	47 247
Текущие обязательства по налогу на прибыль		840	632
Отложенное налоговое обязательство	20	4 610	10 980
<b>Итого обязательства</b>		<b>5 684 058</b>	<b>5 823 581</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	20	389 573	389 573
Эмиссионный доход	20	410 000	410 000
Фонд переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 110	39 183
Прочие фонды		513 880	513 880
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(280 425)	(248 024)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>1 030 918</b>	<b>1 104 612</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>6 714 976</b>	<b>6 928 193</b>

Примечания на страницах с 14 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Рассмотрено, утверждено и вынесено и подписано от имени Совета Директоров «30» апреля 2019 года протокол № 17/2019.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Ванчикова Г.Ф.

Минеев С.В.

Отчет о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах рублей)

	Приме- чание	2018	2017
Процентные доходы	21	574 047	753 669
Процентные расходы	22	(256 688)	(362 371)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		287 359	391 298
(Создание) восстановления резерва под кредитные убытки по договорам финансовым активам	7,8,11,12	120 127	229 737
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по договорам финансовым активам		407 486	621 035
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	5 704	4 561
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 056	23 230
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(21 128)	74 674
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		72 685	(24 256)
Комиссионные доходы	23	335 965	366 660
Комиссионные расходы	23	(228 051)	(199 374)
(Создание) восстановления резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	13,15	1 489	(5 656)
(Создание) восстановления резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	19	6 421	2 435
Прочие операционные доходы	24	3 683	5 168
Чистые доходы (расходы)		597 310	868 617
Административные и прочие операционные расходы	26	(616 134)	(958 697)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(18 844)	(90 080)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	(13 557)	43 521
Прибыль (убыток) после налогообложения		(32 401)	(133 601)
Чистая прибыль (убыток)		(32 401)	(133 601)

Примечания на страницах с 14 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Вайнякова Т.Ф.

Минасян С.В.

# Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2018	2017
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(32 401)	(133 601)
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(51 617)	20 948
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	21, 27	10 324	(6 190)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	21	(41 293)	24 758
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	21	(41 293)	24 758
Совокупный доход (убыток) за период		(73 694)	(108 843)
Совокупный доход (убыток), приходящийся на: собственников кредитной организации		(73 694)	(108 843)
неконтролирующую долю участия			

Примечания на страницах с 14 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ванчикова Т.Ф.

Минасян С.В.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Изменения на счетах Била					Итого
		Уставный капитал	Запасный капитал	Фонд перераспределения финансовых активов, пороченных акций и ликвидационной стоимости через прочий совокупный доход	Прочие фонды. Фонды ликвидационной стоимости (финансовая помощь)	Нераспределенная прибыль (убыток) (Начисления в Дебет)	
Остаток на 31 декабря 2016 года		389 573	410 000	14 435	513 880	(134 423)	1 213 465
Совокупный доход	21	0	0	24 758	0	(135 691)	(108 843)
Остаток на 31 декабря 2017 года		389 573	410 000	39 183	513 880	(248 624)	1 104 612
Остаток на 1 января 2018 года		389 573	410 000	39 183	513 880	(248 624)	1 104 612
Совокупный доход	21	0	0	(41 293)	0	(32 401)	(73 694)
Остаток на 31 декабря 2018 года		389 573	410 000	(2 110)	513 880	(280 425)	1 030 918

Примечания на страницах с 14 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ванчикова Г.Ф.

Мишасян С.В.

# Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	23	363 902	767 563
Проценты уплаченные	22	(275 980)	(388 515)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцененными по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 704	7 533
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(21 138)	74 674
Комиссии полученные	23	348 929	365 258
Комиссии уплаченные	23	(232 858)	(194 315)
Прочие операционные доходы	24	3 037	5 117
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	26	(262 588)	(622 210)
Уплаченные налоги		(15 819)	(4 984)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>130 079</b>	<b>30 521</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательствам резервам на счетах в Банке России		4 136	14 563
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(31 690)	(56 992)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(246 696)	748 712
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	15	(37 611)	(23 400)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	40 961	805 839
Чистый прирост (снижение) по средствам валюты	17	(190 869)	(1 749 184)
Чистый прирост (снижение) по выкупленным долговым ценным бумагам, кроме выпущенных организацией	18	(55 976)	(263 068)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	34 910	(23 322)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(381 138)</b>	<b>(535 931)</b>
Приобретение инвестиционных финансовых активов	9, 10, 11, 12	(865 814)	(4 241 474)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных финансовых активов	9, 10, 11, 12	1 120 319	4 361 158
Приобретение основных средств	14	(9 596)	(3 713)
Выручка от реализации основных средств	14	783	37 811
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>241 184</b>	<b>151 782</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение выкупленных долговых ценных бумаг		0	0
Искупления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Выпущенные займы		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		40 875	(11 625)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(99 081)	(395 174)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		811 679	1 206 853
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		712 598	811 679

Примечания на страницах с 14 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ»).

ПАО БАНК «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железнодорожск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000-2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в г. Железнодорожске Красноярского края.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название - Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

• АО «Енисейкузлитмаш»	6,81 %
• АО «СибНИИЛЦ»	24,95 %
• АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития»	11,34 %
• АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой»	6,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	50,09 %

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

• ОАО «Металэкс»	19,9 %
• АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности»	7,39 %

- АО «Московский банк реконструкции и развития» 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Окспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтанр» 16,4 %
- ООО «Нела-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-НМН» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубина 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубина 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубина 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %

• И.А. Инкина	24,71 %
• Ю.Н. Инкин	24,71 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

• С.Ю. Инкин	49,62 %
• Э.А. Таубин	24,81 %
• Г.И. Таубина	24,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	28,78 %
• Г.И. Таубина	20,90 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	49,68 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	49,68 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,77 %
• Э.А. Таубин	49,77 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,46 %

На 01 января 2015 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• Э.А. Таубин	70,647 %
• С.Б. Звягина	9,887 %
• Д.А. Кузьмин	8,729 %
• Г.Ф. Ванчикова	8,726 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	2,11 %



В ноябре 2015 года, в целях приведения наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», изменено полное и сокращенное фирменные наименования Банка.

Фирменными наименованиями Банка являются:

- Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».
- Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО БАНК «СИАБ».
- Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank».
- Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC Bank SIAB.

Изменение наименования Банка не повлекло внесения изменений в ранее заключенные Банком соглашения/договоры, изменения его прав и обязанностей, вытекающих из данных соглашений/договоров и других гражданско-правовых обязательств. Изменения наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам. Изменение наименования Банка не повлекло за собой изменения организационно-правовой формы, ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адреса, номера лицензии и иных реквизитов Банка кроме наименования Банка.

На 01 января 2016 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• Э.А. Таубин	70,66 %
• С.Б. Звягина	9,887%
• Д.А. Кузьминов	8,729%
• Г.Ф. Ванчикова	8,726%
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	1,997 %

На 01 января 2017 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• Э.А. Таубин	70,66 %
• А.А. Алексеев	9,887%
• Д.А. Кузьминов	8,729%
• Г.Ф. Ванчикова	8,726%
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	1,997 %

На 01 июля 2019 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале относительно 01 января 2017 года не изменилась.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Номер Банка по реестру банков – участников системы страхования вкладов 940.

Среднесписочная численность работников в 2018 году составила 251 человек, (2017 году - 267 человек).

За 31 декабря 2018 года сеть Банка состояла из головного офиса, 4-х дополнительных офисов в г. Санкт-Петербург:

1. Дополнительный офис «Гражданский»;
2. Дополнительный офис «Петроградский»;
3. Дополнительный офис «Премияльный»;
4. Дополнительный офис «Приморский»;

и операционного офиса «Всеволожский», действующего в г. Всеволожск Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом 8, лит. А, пом. III.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно опубликованному на сайте Банка России исследованию, характерными особенностями российской модели финансового рынка являются преобладание банковского сектора, опора на собственные финансовые ресурсы, основным источником которых стали доходы от сырьевого экспорта, преимущественная роль бюджетных и межфирменных капиталов их перераспределения по сравнению с их перераспределением через финансовых посредников. Слабое развитие рынка капитала и отсутствие базиса институциональных инвесторов в лице страховых компаний и пенсионных фондов ограничивают возможности экономики по трансформации сбережений в долгосрочные инвестиции, столь необходимые для устойчивого роста экономики и повышения благосостояния граждан. При этом приток иностранных инвестиций в последние годы существенно замедлился из-за ограниченности доступа к внешним рынкам. Другой характеристикой российского финансового рынка является относительно высокий уровень концентрации. Особенно эта тенденция характерна для банковского сектора, где пять крупнейших банков контролируют 55,8% совокупных активов банковской системы, а на долю 20 банков (3,6% их общего количества) приходится 79,3% активов. Особенностью финансовой системы Российской Федерации является низкая активность населения на финансовом рынке. Доминирование в структуре сбережений населения банковских депозитов во многом обусловлено мерами, укрепившими надежность банковской системы (в том числе стабильностью функционирования системы страхования вкладов), наряду с исторически сложившимся низким уровнем доверия к небанковским финансовым посредникам из-за деятельности теневых и недобросовестных участников рынка. Недобросовестность продавцов финансовых услуг порождает соответствующую реакцию со стороны их потребителей. 26% граждан считают невозврат кредита допустимым, а 38% полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. Очевидно, что это следствие низкой осведомленности российских заемщиков в финансовых вопросах (например, непонимание значения кредитной истории).

Относительно краткосрочных показателей экономической активности в Российской Федерации можно сказать следующее. Годовая инфляция в 2018 году осталась на низком уровне (4,3%). Сохранению низкого инфляционного давления по большинству категорий потребительской корзины способствовал умеренный рост внутреннего спроса.

С учетом развития ситуации в мировой и российской экономике, включая динамику внутренних потребительских цен, Банк России прогнозирует годовую инфляцию на конец 2019 г. на уровне 4,7–5,2% на конец 2019 года. Указанный уровень инфляции связан с наблюдающейся с начала года умеренной реакцией цен и инфляционных ожиданий на повышение НДС на фоне сдержанной динамики внутреннего спроса.

Вклад повышения НДС в годовые темпы роста потребительских цен в значительной мере реализовался, но отложенные эффекты могут проявляться в ближайшие месяцы. В полной мере влияние НДС на инфляцию можно будет оценить во II квартале 2019 года.

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 подтвержденности 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.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложились за счет следующих основных корректировок:

31.12.2018			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 003 498	154 360	1 057 858
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	24	838	(814)
Резервы	17 662	31 011	(13 349)
Парашенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(1)	0	(1)

31.12.2018			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	6 581	(5 340)	11 921
Взносы акционеров (финансовая помощь)	0	0	0
Отложенное налогообложение	(5 826)	14 550	(1 276)
Списание расходов по программным продуктам	8 980	0	8 980
<b>МСФО</b>	<b>1 030 918</b>	<b>(32 401)</b>	<b>1 063 319</b>

31.12.2017			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
<b>РСБУ (публикуемая отчетность)</b>	<b>1 099 151</b>	<b>(136 883)</b>	<b>1 236 034</b>
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	(616)	893	(1 509)
Резервы	(13 547)	3 306	(16 853)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(3)	0	(3)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	11 921	(4 927)	16 848
Взносы акционеров (финансовая помощь)	0	0	0
Отложенное налогообложение	(1 276)	(1 276)	0
Списание расходов (счет №61403)	8 980	5 287	3 693
<b>МСФО</b>	<b>1 104 612</b>	<b>(133 600)</b>	<b>1 238 212</b>

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 35 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4.5). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

**Справедливая стоимость** - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организатора торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным

информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются методы оценки. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиций. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, сопоставимым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт, и премии (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

*Валовая балансовая стоимость* финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

*Транзакционные издержки* - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. *Дополнительные затраты* - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступавших в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

#### 4.2 Классификация финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котировкой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание актива для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solely payments of principal and interest»)).

Банк оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не относится к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев:

- если Банк, как описано выше, на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового актива Банк может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД - если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

*Оценка бизнес-модели.* Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддерживание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

В Банке существуют три бизнес-модели:



- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для переинвоicing;
- Прочая бизнес-модель.

Оценки того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (девальвация);
- условия о досрочном погашении и продлении срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег - например, периодический пересмотр ставок процентов.

Банк имеет портфели однородных финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка/Заемщика есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в связи с изменением рыночных условий. При повышении процентной ставки заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку процентная ставка изменяется в рамках коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банк использует либо метод учета по дате заключения сделки (дата, на которую Банк обязуется купить или продать данный актив), либо метод учета по дате расчетов (дата, на которую актив поставляется Банку или Банком). Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, которые в обязательном порядке оцениваются по ССЧПУ, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ. Кроме того, отдельную категорию составляют инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, учитываемые по ССЧПСД (дивиденды от данных инвестиций Банк признает в составе прибыли или убытка).



Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете по дате расчетов Банк учитывает изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив, т.е. применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым по ССЧПСД.

Договор, который требует или разрешает, чтобы расчеты по изменившейся стоимости договора осуществлялись на нетто-основе, не представляет собой договор покупки или продажи на стандартных условиях. Такой договор учитывается Банком как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
  - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
  - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
  - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Банк оценивает по ССЧПУ финансовые обязательства, которое соответствует определению финансового обязательства, предназначенного для торговли.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по ССЧПУ, если:

- договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, за исключением следующих случаев:

- встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
- при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального, анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено;
- это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:
  - позволяет устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»); либо
  - управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

С 1 января 2018 года изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных Банком по собственному усмотрению как оцениваемые по ССЧПУ, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

*Реклассификация* Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

#### 4.3 Обесценение финансовых инструментов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

*Ожидаемые кредитные убытки ECL (Expected credit losses)* представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

*Весь срок* – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен

оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита.

*ECL за весь срок* – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

*ECL за 12 месяцев* – часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – коэффициент, характеризующий вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода. Расчет CCF может производиться за 12 месяцев или за весь срок действия. Банк полагает, что CCF за 12 месяцев и CCF за весь срок действия являются идентичными.

*Прогнозная информация* – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов ECL в соответствии с МСФО 9.

*Определение дефолта* Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- Проблемная реструктуризация;
- Ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, смерть заемщика;
- Надвигающееся банкротство;
- Банкротство;
- Снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт»;
- Прочие.

Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов (POCI-активы) оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопившихся изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

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

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

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

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;
- Отнесение заемщика к 4-й или 5-й категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Реструктуризация кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- Покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Для оценки ECL Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта EAD (Exposure at default)* - оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность наступления дефолта PD (Probability of default)* - оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Уровень потерь при дефолте LGD (Loss Given Default)* - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков и денежных потоков, которые кредитная организация ожидает получить, в том числе при реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* - ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или по обязательствам по предоставлению займов, эффективная процентная ставка для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором,

риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Банк оценивает финансовые активы на индивидуальной или на коллективной основе.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ECL на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария. Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной. Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента (юридическое или физическое лицо), тип продукта, кредитный рейтинг, категория качества и/или процент резерва по Положению Банка России №590-П, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, качество залогового обеспечения и соотношение объема кредита и стоимости залога.

Величина ECL определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную ЭИС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории FOCI – ЭИС, скорректированную с учетом кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта:

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей представленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии CCF, который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных характеристик заемщика.

Для расчета ECL используется два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев определяется с учетом риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода на основе экспертных и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр

используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок определяется с учетом риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода на основе экспертных и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами, илим ликвидным залогом, Банк рассчитывает LGD на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений кредитов за счет реализации залогового имущества.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию - информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

Банк выделяет основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по различным портфелям и сегментам долговых финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Макроэкономические сценарии и вероятность сценариев определяет уполномоченное подразделение Банка.

Ожидаемые кредитные убытки отражают собственные ожидания Банка в отношении кредитных убытков. Учитывая при оценке ожидаемых кредитных убытков всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, Банк также принимает во внимание наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов.

Информация по входящим данным (с 1 января 2018 года), допущениям и суждениям, используемым при измерении ECL, раскрыта также в примечании 4.

#### *4.4 Прекращение признания финансовых инструментов*

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе

реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Банка в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных финансовых активов) и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Сделка между Банком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.



Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (а) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (б) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Банком в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «совернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются Банком по амортизированной стоимости.

#### **4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые 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.

#### **4.7 Средства в других банках**

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «опернйт».

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

В средства в других банках не включаются:

- размещения «совернайт»;
- классифицированные иначе как отражаемые по амортизированной стоимости.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и



убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### *4.8 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля*

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк оценивает при первоначальном признании торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (сумме возмещения, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу обещанных услуг или товаров покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования или если Банк применяет упрощение практического характера. В качестве упрощения практического характера Банк не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Банк ожидает, что период между передачей Банком обещанной услуги покупателю и оплатой покупателем такой услуги составит не более одного года.

В соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления кредитами и дебиторской задолженностью, и с соответствием условий договоров критерию SPPI, Банк, как правило, отражает кредиты и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики Банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода ЭПС.

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Банк определяет необходимость применения метода ЭПС. Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года с момента первоначального признания, данные финансовые

инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. Если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом не существенна, данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. Критерий существенности утвержден Банком в учетной политике в размере 5%. Также в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования постоянного абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.2.3 «Обесценение финансовых инструментов».

Банк классифицирует кредиты, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицировал в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска

#### 4.9 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовые активы, отражающиеся по амортизированной стоимости, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### 4.10 Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСЧ (по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)

Банк отражает в финансовой отчетности финансовый актив в рамках статьи «Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСЧ»

- по ССЧПСД в случае, если долговой инструмент соответствует двум следующим условиям и не относится к категории оцениваемых по ССЧПУ:
  - ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
  - ✓ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);
- по ССЧПСД, если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе (порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3). Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

Банк классифицирует финансовые активы (ценные бумаги) в данную категорию в момент их приобретения.

Банком разработана «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов» (далее – Методика), которая устанавливает методологию определения справедливой стоимости финансовых инструментов (ценных бумаг и производных финансовых инструментов), а именно: критерии активности рынка, в том числе критерии существенности; подходы к оценке справедливой стоимости; иерархию исходных данных, которые могут быть использованы для определения справедливой стоимости актива; методы оценки справедливой стоимости в случае отсутствия активного рынка по каждому виду финансового инструмента; принимаемые допущения. Действие Методики распространяется на финансовые инструменты, отражение которых в балансе Банка по справедливой стоимости установлено «Учетной политикой ПАО БАНК «СИАБ» (далее – Учетная политика Банка).

Банк применяет методы оценки справедливой стоимости, которые позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Иерархия определения справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, включаемых расчет для оценки справедливой стоимости, по трем уровням (по убыванию приоритета):

- исходных данных Уровня 1 - это ценовые котировки оцениваемого финансового инструмента на активных рынках, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходных данных Уровня 2 - это исходные данные (корректируемые), не являющиеся ценовыми котировками, относящимися к Уровню 1, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента;

- исходных данных Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по аналогичным активам) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка финансового инструмента, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не является достоверной оценкой справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка используются исходные данные Уровня 1. Установленный приоритет использования ценовых котировок финансовых инструментов, относящиеся к исходным данным Уровня 1, приведен в таблице:

Вид финансового инструмента	Порядок определения текущей справедливой стоимости
<p>Ценные бумаги российских эмитентов, ценные бумаги международных финансовых организаций, обращающихся на организованных торгах ПАО Московская Биржа</p>	<p>Приоритет использования котировок.</p> <p>1. Средневзвешенная цена, опубликованная организатором торговли за последние 30 календарных дней.</p> <p>Если средневзвешенные цены по конкретной ценной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по умолчанию первоначально рассматриваются средневзвешенные цены на дату переоценки, опубликованные ПАО Московская Биржа;</li> <li>- если на дату переоценки средневзвешенная цена ПАО Московская Биржа не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего средневзвешенные цены на переоцениваемый финансовый инструмент.</li> </ul> <p>2. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.</p> <p>3. Фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).</p> <p>4. Цена, раскрываемая признанными источниками информации (Bloomberg, СРО НФА) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней, согласно нижеперечисленной иерархии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) MIRP;</li> <li>б) BVAL Mid Px (Score 10-6);</li> <li>в) BGN Mid Px</li> </ul>
<p>Ценные бумаги иностранных эмитентов и российских эмитентов, являющихся еврооблигациями или не обращающихся на организованных торгах в РФ</p>	<p>1. Цена, раскрываемая признанными источниками информации (Bloomberg, СРО НФА) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней, согласно ниже перечисленной иерархии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) MIRP;</li> <li>б) BVAL Mid Px (Score 10-6);</li> <li>в) BGN Mid Px.</li> </ul> <p>2. Средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.</p> <p>3. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.</p> <p>4. Фактическая цена приобретения при первичном</p>

	размещении (в течении 45 календарных дней от даты приобретения)
ПФИ	<p>1. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.</p> <p>2. Цены / котировки, раскрываемые в информационной системе Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней</p>

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту используются исходные данные Уровня 2 или Уровня 3 и применяется один из следующих методов оценки определения справедливой стоимости:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод (метод стоимости чистых активов);
- методика определения справедливой стоимости ПФИ при неактивном рынке.

Выбор метода для определения справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется соответствующим сотрудником Инвестиционного департамента или Казначейства и включается в профессиональное суждение об определении справедливой стоимости.

Профессиональное суждение о справедливой стоимости финансового инструмента должно содержать: вид финансового инструмента, наименование финансового инструмента, идентификационный номер (ISIN для ценной бумаги) либо иной идентификатор (для сделки ПФИ), дату проведения оценки справедливой стоимости, источник информации, использованный для оценки справедливой стоимости, выбранный метод оценки и обоснование выбора этого метода, характеристика активности рынка, вывод о проведенной оценке справедливой стоимости. Составленное профессиональное суждение передается в Отдел активно-пассивных операций департамента бухгалтерского учета и отчетности для осуществления бухгалтерской операции по переоценки стоимости соответствующего финансового инструмента

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансового инструмента вышеперечисленными методами Банк оценивает (переоценивает) соответствующий финансовый инструмент путем создания резервов на возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

#### **4.11 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Банк отражает в финансовой отчетности финансовый актив в рамках статьи «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не относится в категорию оцениваемых по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»).

#### **4.12 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), тайпы ценных бумаг (РЕПО)**

Если договор РЕПО, предусматривающий обратную покупку по фиксированной цене или цене, равной цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, либо аналогичная сделка, предусматривающая предоставление ценных бумаг в заем, дает принимающей стороне право вернуть вместо переданных ей активов другие, которые аналогичны им и имеют равную справедливую стоимость на дату обратной покупки, то Банк не прекращает признание актива, проданного в рамках сделки РЕПО или предоставленного в

рамках сделки предоставления ценных бумаг в заем, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Ценные бумаги, передаваемые Банком по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, или предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, учитываются в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи: как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ (в обязательном порядке), финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД.

Если Банк продает финансовый актив и сохраняет за собой только преимущественное право купить переданный актив обратно по справедливой стоимости, если принимающая сторона впоследствии решит его продать, то Банк прекращает признание этого актива, поскольку он передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, по признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржа), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

#### *4.1.3. Инвестиционное имущество*

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, падающая в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк применяет модель учета по фактическим затратам: Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих форм амортизации

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	20-50	0,416-0,167
2.	Земля	Без срока	0

#### 4.14 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельный участок (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк считает, что использует основные средства относимые к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости наилучшим и наиболее эффективным способом.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на перераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежат вся группа основных средств, к которой относится данный актив.



Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты на замену крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

#### 4.15 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
3.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 - 0,833
4.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 - 0,417
5.	Здания	20-50	0,416-0,167

Применяемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает



балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты включения актива в выбывающую группу и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.16 Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признаемые в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 50 % в год.

#### **4.17 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.18 Финансовые обязательства**

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

#### **4.19 Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

#### *4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.*

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### *4.22 Обязательства кредитного характера.*

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «ковердранта» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпускающая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Банк классифицирует обязательства кредитного характера как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпускавший такой договор, если не оценивает его по ССЧПУ, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
  - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
  - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
  - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим обязательствам кредитного характера, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

#### *4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционером за вычетом налога на прибыль.

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

#### 4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявляемые после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.25 Отражение доходов и расходов

*Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.* Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам; а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

*Прочие процентные доходы и расходы.* Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

*Комиссионные доходы и расходы.* Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

#### 4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налоговое обязательство рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, основной средства, с признанием данной переоценки в прочих компонентах

совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

#### *4.27 Перевалка иностранной валюты*

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)» по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)» от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### *4.28 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования*

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами – по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие

#### 4.28 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует



законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.30 Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректировавшей до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

#### 4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### 4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или



возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.33 Операции со связанными сторонами.**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9**

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если договорной инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встрочные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обеспеченными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обеспечение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обеспечения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обеспечению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 27 «Управление финансовыми рисками».

- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39, однако на данный момент не имеет инструментов хеджирования.

**Переход.** Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 1 полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
- отнесение и аннуирование предыдущих отнесенных определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ;

- отнесение определенных инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенные для торговли, как в ССЧПСД,

- для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учесть несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

• По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предложил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательства, если заемщик способен выполнять свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

неаудированные данные) (в тыс. руб.)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Классифи- кация	Переоцен- ка в соответст- вии с МСФО (IFRS) 9	Балансова- я стоимость в соответств- ии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	811 679	---	---	811 679
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	36 486	---	---	36 486
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	108 538	---	---	108 538
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 138 779	---	(5 448)	2 133 331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи		2 085 103	(2 085 103)	---	---
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД		По справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 085 103	---	2 085 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	Имеющиеся в наличии для продажи		907 593	(907 593)	---	---
Финансовые активы		По справедливой		907 593	---	907 593

неаудированные данные) (в тыс. руб.)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО		стоимости через прочий совокупный доход				
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>6 088 178</b>	<b>0</b>	<b>(5 448)</b>	<b>6 082 730</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 397 421	---	---	1 397 421
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 270 474	---	---	4 270 474
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	96 827	---	---	96 827
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>5 764 722</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 764 722</b>

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, в части которых Банк намерен получать доходы от предусмотренных договором денежных потоков и от перепродажи, отнесены к Финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД. Банк владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Банка. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов.

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и

- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

(неаудированные данные) (в тыс. руб.)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39; МСФО (IAS) 37)	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	743 789	---	5 448	749 237
<b>Итого</b>	<b>743 789</b>	<b>---</b>	<b>5 448</b>	<b>749 237</b>

Налоговый эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 совокупно составил 1 090 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

**Применение МСФО (IFRS) 15.** Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк. Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

• Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

• Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход накопления).

• Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

• Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

• Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной неконсолидированной отчетности Банк изменил представление неконсолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, неконсолидированного отчета о прибылях и убытках за 2017 год, в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация неконсолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тыс. руб.)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 085 103	(2 085 103)	—
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	—	2 085 103	2 085 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	907 593	(907 593)	—
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО	—	907 593	907 593

Сравнительная информация неконсолидированного отчета о прибылях и убытках за 2017 год была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(неаудированные данные) (в тыс. руб.)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	229 737	(229 737)	---
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	---	229 737	229 737
Изменение резерва по прочим активам (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(5 656)	5 656	---
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	2 455	(2 455)	---
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	---	2 455	2 455

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	374 108	390 008
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	116 666	243 538
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	321 824	178 133
<i>Российской Федерации</i>	207 681	172 525
<i>других стран</i>	14 143	5 558
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>712 598</b>	<b>811 679</b>

Банк оценивает кредитный риск в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран как минимальный исходя из финансового положения контрагентов и наличия у контрагентов кредитных рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Части остатков на корреспондентских счетах в банках — корреспондентах, использование которых ограничено договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах, классифицированы как «Средств в других банках».

## 7. Средства в других банках

	2018	2017
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости:	140 854	108 538
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	50 021	76 340
Кредиты и депозиты в других банках:	42 996	44 895
<i>Банки резиденты</i>	36 042	36 041
<i>Банки нерезиденты</i>	6 954	8 854
Резерв под кредитные убытки по кредитам и депозитам в других банках	(30 066)	(30 042)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	80 013	19 101
<i>Банки резиденты</i>	80 013	19 101
<i>Банки нерезиденты</i>	0	0
Резерв под кредитные убытки по средствам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках	(2 110)	(1 756)
<b>Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>	<b>173 030</b>	<b>140 336</b>
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости:	(32 176)	(31 798)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>140 854</b>	<b>108 538</b>

Далее приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>				
Минимальный кредитный риск	50 021	0	0	50 021
Низкий кредитный риск	12 954	0	0	12 954
Дефолтные активы	0	0	30 042	30 042
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>62 975</b>	<b>0</b>	<b>30 042</b>	<b>93 017</b>
Резерв под кредитные убытки	24	0	30 042	30 066
<b>Итого Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>62 951</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 951</b>
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:</b>				
Низкий кредитный риск	78 164	0	0	78 164
Дефолтные активы	0	0	1 849	1 849
<b>Итого валовая балансовая стоимость корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках</b>	<b>78 164</b>	<b>0</b>	<b>1 849</b>	<b>80 013</b>
Резерв под кредитные убытки	261	0	1 849	2 110
<b>Итого Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</b>	<b>77 903</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 903</b>
<b>Итого средства в других банках</b>				
Минимальный кредитный риск	50 021	0	0	50 021
Низкий кредитный риск	91 118	0	0	91 118
Дефолтные активы	0	0	31 891	31 891
<b>Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках</b>	<b>141 139</b>	<b>0</b>	<b>31 891</b>	<b>173 030</b>
Резерв под кредитные убытки	285	0	31 891	32 176
<b>Итого Средства в других банках</b>	<b>140 854</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140 854</b>

Далее приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками</b>				
Минимальный кредитный риск	76 340	0	0	76 340
<b>Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки и обратной продажи «обратное репо» с другими банками</b>	<b>76 340</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>76 340</b>
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
<b>Итого Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками</b>	<b>76 340</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>76 340</b>
<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>				
Минимальный кредитный риск	14 853	0	0	14 853
Дефолтные активы	0	0	30 042	30 042
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>14 853</b>	<b>0</b>	<b>30 042</b>	<b>44 895</b>
Резерв под кредитные убытки	0	0	30 042	30 042
<b>Итого Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>14 853</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 853</b>
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:</b>				
Низкий кредитный риск	17 442	0	0	17 442
Дефолтные активы	0	0	1 659	1 659
<b>Итого валовая балансовая стоимость корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках</b>	<b>17 442</b>	<b>0</b>	<b>1 659</b>	<b>19 101</b>
Резерв под кредитные убытки	97	0	1 659	1 756
<b>Итого Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</b>	<b>17 345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 345</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
<b>Итого средства в других банках</b>				
Минимизированный кредитный риск	76 340	0	0	76 340
Низкий кредитный риск	32 295	0	0	32 295
Дефиттные активы	0	0	31 701	31 701
<b>Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках</b>	<b>108 635</b>	<b>0</b>	<b>31 701</b>	<b>140 336</b>
Резерв под кредитные убытки	97	0	31 701	31 798
<b>Итого Средства в других банках</b>	<b>108 538</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 538</b>

В таблице ниже представлено собственное движение резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2018 год:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0	0	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	0	0	0	0
<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0	30 042	30 042
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	24	0	0	24
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	24	0	30 042	30 066
<b>Корреспондентские счета и депозиты «поверия» в других банках:</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	47	0	1 650	1 756
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	164	0	190	354
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	261	0	1 840	2 110
<b>Итого по средствам в других банках</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	97	0	31 701	31 798
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	168	0	190	378
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	265	0	31 891	32 156

Далее представлен анализ изменений резерва под обеспечение средств в других банках за 2017 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты «поверия» в банках	Итого
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на 1 января 2017	30 042	1 825	31 867
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под кредитные убытки по средствам в других банках в течение 2017 года	0	(69)	(69)
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на 1 января 2018	30 042	1 756	31 798



Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2018 года, в балансе Банка к категории «Средства в других банках» учтены гарантийные депозиты и средства, размещенные в кредитных организациях по договорам страхового покрытия для обеспечения расчетов, в том числе и по пластиковым картам.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

ИРС7р36-37	Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
Текущие и необеспеченные			
- в 20 крупнейших российских банках	56 021	2 111	58 132
- в других российских банках	0	76 053	76 053
- в кредитных банках стран ОЭСР	6 954	0	6 954
- в других банках	0	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом BBB и выше	56 021	64 733	120 756
- с рейтингом от BB- до BB+	0	12 213	12 213
- с рейтингом от B- до B+		0	0
- с рейтингом ниже B-	0	0	0
- не имеющие рейтинга	6 954	1 316	8 170
Итого текущих и необеспеченных	62 975	78 164	141 139
Индивидуально обеспеченные (общая сумма):			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	30 042	1 849	31 891
Итого индивидуально обеспеченных	30 042	1 849	31 891
Средства в других банках до вычета резерва	93 017	80 013	173 030
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках	(30 066)	(2 110)	(32 176)
Итого средства в других банках	62 951	77 903	140 854

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками				
Не имеющие просроченной задолженности	50 021	0	50 021	0.00%
Итого Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	50 021	0	50 021	0.00%
Кредиты и депозиты в других банках				
Не имеющие просроченной задолженности	12 954	24	12 930	0.19%
С задержкой платежа на срок свыше 90 дней	30 042	30 042	0	100.00%
Итого Кредиты и депозиты в других банках	42 996	30 066	12 930	69.93%
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках				
Не имеющие просроченной задолженности	78 164	261	77 903	0.33%
С задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1 849	1 849	0	100.00%
Итого Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	80 013	2 110	77 903	2.64%
Итого средства в других банках				
Не имеющие просроченной задолженности	141 139	285	140 854	0.20%
С задержкой платежа на срок свыше 90 дней	31 891	31 891	0	100.00%
Итого Средства в других банках	173 030	32 176	140 854	18.60%

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты «вернейто» в других банках	Итого
<b>IFRS7p36-37</b>				
<b>Текущие и необеспеченные</b>				
- в 20 крупнейших российских банках	76 340	6 000	7 763	90 103
- в других российских банках	0	0	9 678	9 678
- в крупных банках стран ОЭСР	0	8 834	0	8 834
- в других банках	0	0	0	0
<b>Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:</b>				
- с рейтингом BBB	76 340	0	0	76 340
- с рейтингом от BB- до BB+	0	8 834	7 763	16 617
- с рейтингом от B- до B+	0	6 000	0	6 000
- с рейтингом ниже B	0	0	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0	9 678	9 678
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>76 340</b>	<b>14 834</b>	<b>17 441</b>	<b>108 635</b>
<b>Индивидуально обеспеченные (общая сумма):</b>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	0	30 642	1 659	31 701
<b>Итого индивидуально обеспеченных</b>	<b>0</b>	<b>30 642</b>	<b>1 659</b>	<b>31 701</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>76 340</b>	<b>44 896</b>	<b>19 100</b>	<b>140 336</b>
<b>Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках</b>	<b>0</b>	<b>(30 642)</b>	<b>(1 756)</b>	<b>(31 798)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>76 340</b>	<b>14 854</b>	<b>17 344</b>	<b>108 538</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные.

В ноябре 2013 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, не был возвращен один из межбанковских кредитов. На данный момент требования ПАО «СИАБ» включены в реестр требований кредиторов данного банка. В ноябре 2015 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, были созданы 100% резервы по корреспондентским счетам.

Текущие и индивидуально не обеспеченные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 140 854 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 г. - 108 538 тыс. рублей). См. Примечание 32.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 29.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Гарантийные депозиты и средства, размещенные в кредитных организациях по договорам страхового покрытия для обеспечения расчетов имеют срок, определенный как «до востребования», но по условиям договора ПАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов своих клиентов.

Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит риска на одного или группу связанных заемщиков.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2018	2017
Корпоративные кредиты	269 101	326 400
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	2 127 938	1 832 458

	2018	2017
Кредитование индивидуальных предпринимателей	13 495	37 065
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	65 186	72 732
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	18 426	88 839
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	64 968	130 895
Ипотечные жилищные кредиты	386	467
Дебиторская задолженность	238 573	361 914
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	2 798 073	2 850 770
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(570 460)	(711 991)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 227 613</b>	<b>2 138 779</b>

В состав дебиторской задолженности за 31 декабря 2018 года входят требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 238 573 тыс. руб. и резерв в размере 157 396 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 г. 274 989 тыс. руб. и резерв в размере 181 941 тыс. руб.

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2018 года, а так же за 31 декабря 2017 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	1 642 273	58.7	1 441 933	50.6
Транспорт	141 995	5.1	225 413	7.9
Финансы и инвестиции	134 139	4.8	127 357	4.5
Строительство	147 126	5.3	129 152	4.5
Частные лица	148 967	5.3	292 933	10.3
Прочие	583 573	20.9	633 982	22.2
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 798 073</b>	<b>100.0</b>	<b>2 850 770</b>	<b>100.0</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2018 года Банк имеет 6 заемщиков (31.12.2017г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 815 823 тысяч рублей (31.12.2017г.: 1 001 107 тысяч рублей) или 29.2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности (31.12.2017г.: 35.1%).

Далее приводится анализ кредитного качества ссуд по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Низкий кредитный риск	269 101	0	0	269 101
<b>Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов</b>	<b>269 101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>269 101</b>
Резерв под кредитные убытки	6 676	0	0	6 676
<b>Итого Корпоративные кредиты юридических лиц</b>	<b>262 425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>262 425</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необеспеченн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обеспеченные активы	Итого
<b>Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>				
Минимальный кредитный риск	50 025	0	0	50 025
Низкий кредитный риск	1 640 040	0	0	1 640 040
Средний кредитный риск	100 565	0	0	100 565
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	337 308	337 308
<b>Итого валовая балансовая стоимость Кредитов компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>1 790 630</b>	<b>0</b>	<b>337 308</b>	<b>2 127 938</b>
Резерв под кредитные убытки	29 179	0	337 167	366 446
<b>Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>1 761 451</b>	<b>0</b>	<b>141</b>	<b>1 761 492</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Низкий кредитный риск	12 084	0	0	12 084
Дефолтные активы	0	0	1 411	1 411
<b>Итого валовая балансовая стоимость Кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>12 084</b>	<b>0</b>	<b>1 411</b>	<b>13 495</b>
Резерв под кредитные убытки	109	0	1 411	1 520
<b>Итого Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>11 975</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 975</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>				
Минимальный кредитный риск	5 490	0	0	5 490
Низкий кредитный риск	35 249	0	0	35 249
Средний кредитный риск	15 504	0	0	15 504
Дефолтные активы	0	0	8 934	8 934
<b>Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам - потребительские кредиты</b>	<b>56 252</b>	<b>0</b>	<b>8 934</b>	<b>65 186</b>
Резерв под кредитные убытки	2 256	0	8 885	11 141
<b>Итого Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>	<b>53 996</b>	<b>0</b>	<b>49</b>	<b>54 045</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты на неотложные нужды</b>				
Минимальный кредитный риск	8 637	0	0	8 637
Низкий кредитный риск	1 458	0	0	1 458
Средний кредитный риск	140	0	0	140
Высокий кредитный риск	0	491	0	491
Дефолтные активы	0	0	7 694	7 694
<b>Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам - потребительские кредиты на неотложные нужды</b>	<b>10 241</b>	<b>491</b>	<b>7 694</b>	<b>18 426</b>
Резерв под кредитные убытки	77	167	7 674	7 918
<b>Итого Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты на неотложные нужды</b>	<b>10 164</b>	<b>324</b>	<b>20</b>	<b>10 508</b>
<b>Кредиты физическим лицам - кредитные карты (овердрафт)</b>				
Минимальный кредитный риск	37 145	0	0	37 145
Низкий кредитный риск	6 982	0	0	6 982
Средний кредитный риск	888	0	0	888
Высокий кредитный риск	0	1 991	0	1 991
Дефолтные активы	0	0	17 962	17 962
<b>Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам - кредитные карты (овердрафт)</b>	<b>45 015</b>	<b>1 991</b>	<b>17 962</b>	<b>64 968</b>
Резерв под кредитные убытки	415	1265	17 693	19 363
<b>Итого Кредиты физическим лицам - кредитные карты (овердрафт)</b>	<b>44 600</b>	<b>736</b>	<b>269</b>	<b>45 605</b>
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>				
Минимальный кредитный риск	386	0	0	386
<b>Итого валовая балансовая стоимость Ипотечных жилищных кредитов</b>	<b>386</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386</b>
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
<b>Итого Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>386</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Высокий кредитный риск	0	0	238 573	238 573
<b>Итого валовая балансовая стоимость Дебиторской задолженности</b>	0	0	238 573	238 573
Резерв под кредитные убытки	0	0	157 396	157 396
<b>Итого Дебиторская задолженность</b>	0	0	81 177	81 177
<b>Итого по кредитам и дебиторской задолженности</b>				
Минимальный кредитный риск	181 692	0	0	181 692
Низкий кредитный риск	1 964 914	0	0	1 964 914
Средний кредитный риск	117 103	0	0	117 103
Высокий кредитный риск	0	2 482	238 573	241 055
Дефолтные активы	0	0	373 309	373 309
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	2 183 709	2 482	611 882	2 798 073
Резерв под кредитные убытки	38 812	1 422	530 226	570 460
<b>Итого Кредиты и дебиторская задолженность</b>	2 144 897	1 060	81 656	2 227 613

Далее приводится анализ кредитного качества ссуд по состоянию на 1 января 2018 года, пересчитанный согласно IFRS 9:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Низкий кредитный риск	17 310	0	0	17 310
Средний кредитный риск	286 022	0	0	286 022
Дефолтные активы	0	0	23 068	23 068
<b>Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов</b>	303 332	0	23 068	326 400
Резерв под кредитные убытки	11 168	0	23 068	34 236
<b>Итого Корпоративные кредиты юридических лиц</b>	292 164	0	0	292 164
<b>Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>				
Минимальный кредитный риск	66 190	0	0	66 190
Низкий кредитный риск	1 068 304	0	0	1 068 304
Средний кредитный риск	367 100	0	0	367 100
Высокий кредитный риск	0	14 614	0	14 614
Дефолтные активы	0	0	316 250	316 250
<b>Итого валовая балансовая стоимость Кредитов компаниям малого и среднего бизнеса</b>	1 501 594	14 614	316 250	1 832 458
Резерв под кредитные убытки	62 869	3 405	307 870	374 144
<b>Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>	1 438 725	11 209	8 380	1 458 314
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Минимальный кредитный риск	14 150	0	0	14 150
Низкий кредитный риск	15 613	0	0	15 613
Дефолтные активы	0	0	7 902	7 902
<b>Итого валовая балансовая стоимость Кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	29 763	0	7 902	37 665
Резерв под кредитные убытки	425	0	7 902	8 327
<b>Итого Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	28 338	0	0	28 338
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>				
Минимальный кредитный риск	8 987	0	0	8 987

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные активы	Итого
Низкий кредитный риск	7 945	0	0	7 945
Средний кредитный риск	28 568	0	0	28 568
Дефолтные активы	0	0	27 252	27 252
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты	45 480	0	27 252	72 732
Резерв под кредитные убытки	5 014	0	27 252	32 266
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	40 466	0	0	40 466
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды				
Низкий кредитный риск	5 384	0	0	5 384
Средний кредитный риск	34 951	0	0	34 951
Высокий кредитный риск	0	248	1 647	1 895
Дефолтные активы	0	0	46 609	46 609
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	40 335	248	48 256	88 839
Резерв под кредитные убытки	1 352	89	47 800	49 191
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	39 003	189	456	39 648
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)				
Низкий кредитный риск	9 164	0	0	9 164
Средний кредитный риск	80 852	0	0	80 852
Высокий кредитный риск	0	3 289	14 234	17 523
Дефолтные активы	0	0	23 356	23 356
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	90 016	3 289	37 590	130 895
Резерв под кредитные убытки	2 734	831	33 763	37 328
Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	87 282	2 458	3 827	93 567
Ипотечные жилищные кредиты				
Минимальный кредитный риск	467	0	0	467
Итого валовая балансовая стоимость Ипотечных жилищных кредитов	467	0	0	467
Резерв под кредитные убытки	3	0	0	3
Итого Ипотечные жилищные кредиты	464	0	0	464
Дебиторская задолженность				
Минимальный кредитный риск	86 925	0	0	86 925
Высокий кредитный риск	31 828	0	243 161	274 989
Итого валовая балансовая стоимость Дебиторской задолженности	118 753	0	243 161	361 914
Резерв под кредитные убытки	953	0	180 986	181 941
Итого Дебиторская задолженность	117 798	0	62 175	179 973
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
Минимальный кредитный риск	178 699	0	0	178 699
Низкий кредитный риск	1 123 120	0	0	1 123 120
Средний кредитный риск	797 493	0	0	797 493
Высокий кредитный риск	31 828	18 151	259 042	309 021
Дефолтные активы	0	0	444 437	444 437
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	2 129 140	18 151	703 479	2 850 770
Резерв под кредитные убытки	84 503	4 295	628 641	717 439
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	2 044 637	13 856	74 838	2 133 331

«Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данные за 31 декабря 2017 представлены в соответствии с МСФО 39.

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и individually не обесцененные:</b>									
- Корпоративные кредиты	303 332	0	0	0	0	0	0	0	303 332
- Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	1 501 593	0	0	0	0	0	0	1 501 593
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	29 163	0	0	0	0	0	29 163
- Кредиты частным лицам	0	0	0	45 487	39 908	84 730	467	0	170 562
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	118 753	118 753
- кредиты, пересмотренные (реструктурированные)	0	0	0	23	0	0	0	0	23
<b>Итого текущих и не обесцененных до вычета резерва</b>	<b>303 332</b>	<b>1 501 593</b>	<b>29 163</b>	<b>45 488</b>	<b>39 908</b>	<b>84 730</b>	<b>467</b>	<b>118 753</b>	<b>2 123 426</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	31 246	0	0	0	0	0	0	31 246
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	445	2 010	0	0	2 455
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но не обесцененных до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>31 246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>445</b>	<b>2 010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 701</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>									
- без просрочки платежей	0	0	0	0	0	0	0	243 163	243 163
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	427	3 287	0	0	3 714
- с задержкой платежа от 30 до 90	0	0	0	0	248	3 289	0	0	3 537

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
дней									
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	14 614	0	0	201	4 326	0	0	19 425
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	4 375	911	7 703	0	0	12 989
- с задержкой платежа свыше 360 дней	23 068	283 605	7 902	22 877	46 609	23 356	0	0	408 817
Итого индивидуально обеспеченных	23 068	299 619	7 902	27 252	48 486	44 156	0	243 163	693 643
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до учета резерва	326 400	1 832 458	37 068	92 732	88 839	130 895	467	361 914	2 850 778
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(33 767)	(372 191)	(8 303)	(31 663)	(48 834)	(35 288)	(2)	(181 941)	(711 991)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	292 633	1 460 267	28 765	61 069	40 005	95 607	465	179 973	2 138 779

Основными факторами, которые в 2018 году Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации заложенного обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные. Текущие и индивидуально необеспеченные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности в течение 2018 года.

В таблице ниже показано изменение резерва под кредитные риски соответствующих активов в связи с применением МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	33 767	372 191	8 303	31 663	48 834	35 288	2	181 941	711 991
Переводка в связи с МСФО (IFRS) 9	469	1 954	25	605	397	2 046	1	0	5 448
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 01 января 2018 года	34 236	374 144	8 334	32 266	49 191	37 328	3	181 941	717 439

В таблице ниже представлено собственное движение резерва под кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2018 год:



	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	11 168	0	23 068	34 236
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(4 492)	0	(23 068)	(27 560)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	6 676	0	0	6 676
<b>Кредиты компаниям малой и среднего бизнеса</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	62 860	3 405	307 870	374 141
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(223)	0	223	0
Списание	0	0	(3 801)	(3 801)
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(33 367)	(3 405)	32 873	(3 897)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	29 493	0	337 167	366 446
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	428	0	7 902	8 330
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(319)	0	(6 491)	(6 810)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	109	0	1 411	1 520
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	5 014	0	27 252	32 266
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(2 758)	0	(18 367)	(21 125)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	2 256	0	8 885	11 141
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на нецеловые нужды</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	1 332	59	47 890	49 291
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(24)	0	24	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(120)	(46)	166	0
Списание	0	0	(13 904)	(13 904)
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(111)	154	(28 412)	(27 369)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	77	167	7 674	7 918
<b>Кредиты физическим лицам – кредитные карты (интерфакс)</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	2 734	841	33 763	37 328
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	(49)	(82)	(82)	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(87)	75	(8)	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(235)	(528)	783	0
Списание	0	0	(3 126)	(3 126)
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(2 146)	944	(13 637)	(14 839)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	415	1255	17 693	19 363

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необеспеченные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обеспеченные активы	Итого
<b>Источники жилищные кредиты</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	3	0	0	3
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(3)	0	0	(3)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	0	0	0	0
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	955	0	180 986	(81 941)
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни — обеспеченные активы	(955)	0	955	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	0	0	(24 545)	(24 545)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	0	0	(57 396)	357 396
<b>Итого по кредитам и дебиторской задолженности</b>				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	94 503	4 205	628 641	717 439
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	149	(67)	(82)	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни — необеспеченные активы	(91)	75	16	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни — обеспеченные активы	(1 533)	(574)	2 127	0
Списание	0	0	(20 831)	(20 831)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(144 196)	(2 307)	(79 643)	(126 148)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	38 812	1 422	530 226	570 460

Данное представлено анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года. Данные за 2017 год, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям и малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На жилищные нужды	Кредитные карты	Иные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	26 579	736 012	9 497	29 777	54 140	24 497	3	67 102	947 607
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	7 188	(363 821)	(1 192)	1 886	(560)	11 855	(5)	114 839	(229 806)
Кредиты и дебиторская задолженность,	0	0	0	0	(6 746)	(1 064)	0	0	(5 810)

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
списанные в течение года как безнадежные									
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	33 767	372 191	8 305	31 663	48 834	35 288	2	181 941	711 991

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	13 827	0	217	10 508	45 605	0	81 177	151 334
Кредиты, обеспеченные:	262 425	1 747 665	11 975	53 828	0	0	386	0	2 076 279
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	0	59 461	0	0	0	0	386	0	59 847
- объектами ипотеки	0	231 462	201	41 747	0	0	0	0	273 404
- другими объектами недвижимости	0	354 177	0	0	0	0	0	0	354 177
- оборудованием и транспортными средствами	0	328 613	2 913	3 557	0	0	0	0	335 083
- прочими активами	262 425	435 939	6 919	8 386	0	0	0	0	713 669
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	358 013	1 942	144	0	0	0	0	360 099
Итого кредитов и дебиторской задолженности	262 425	1 761 492	11 975	54 045	10 508	45 605	386	81 177	2 227 613

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года, согласно МСФО 39:

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	13 284	40 005	95 398	0	179 973	328 630
Кредиты, обеспеченные:	292 633	1 460 267	28 760	27 815	0	209	465	0	1 810 149
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными и несслаями Банка, акциями акцла, поддержаваемыми оборотами на расчетных счетах)	0	211 375	0	0	0	209	0	0	211 584
- объектами жилой недвижимости	0	56 339	6 969	15 125	0	0	0	0	78 433
- другими объектами недвижимости	0	109 886	0	0	0	0	0	0	109 886
- оборудованием и транспортными средствами	4 971	65 746	1 935	3 113	0	0	0	0	75 766
- прочими активами	53 279	47 025	2 574	0	0	0	465	0	103 343
- поручительствами и банковскими гарантиями	234 381	960 896	17 282	9 577	0	0	0	0	1 231 138
Итого кредитов и дебиторской задолженности	292 633	1 460 267	28 760	41 069	40 005	95 607	465	179 973	2 138 779

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Наловая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	269 101	6 676	262 425	2.48%
Итого Корпоративные кредиты юридических лиц	269 101	6 676	262 425	2.48%
<b>Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>				
Непросроченные ссуды	1 790 630	28 274	1 761 351	1.64%

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	337 308	337 167	141	99,96%
<b>Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>2 127 938</b>	<b>366 446</b>	<b>1 761 492</b>	<b>17,22%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Непросроченные ссуды	12 084	109	11 975	0,90%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1 411	1 411	0	100,00%
<b>Итого Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>13 495</b>	<b>1 520</b>	<b>11 975</b>	<b>11,26%</b>
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	56 252	2 255	53 997	4,01%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8 934	8 886	48	99,46%
<b>Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>	<b>65 186</b>	<b>11 141</b>	<b>54 045</b>	<b>17,09%</b>
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды</b>				
Непросроченные ссуды	10 311	77	10 104	0,75%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	557	73	324	3,86%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	154	154	0	100,00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	7 694	7 674	20	99,74%
<b>Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды</b>	<b>18 426</b>	<b>7 918</b>	<b>10 508</b>	<b>42,97%</b>
<b>Кредиты физическим лицам – кредитные карты (пвертрафт)</b>				
Непросроченные ссуды	45 916	414	44 602	0,92%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	1 270	620	650	45,82%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	720	635	85	88,19%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	17 962	17 694	268	98,51%
<b>Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (оператив)</b>	<b>64 968</b>	<b>19 363</b>	<b>45 605</b>	<b>29,80%</b>
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	386	0	386	0,00%
<b>Итого Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>386</b>	<b>0</b>	<b>386</b>	<b>0,00%</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Непросроченные ссуды	238 573	157 396	81 177	65,97%
<b>Итого Дебиторская задолженность</b>	<b>238 573</b>	<b>157 396</b>	<b>81 177</b>	<b>65,97%</b>
<b>Итого по кредитам и дебиторской задолженности</b>				
Непросроченные ссуды	2 422 283	196 206	2 226 077	8,10%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	1 607	613	974	39,39%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	874	789	85	90,27%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	373 309	372 832	477	99,87%
<b>Итого Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 798 073</b>	<b>578 460</b>	<b>2 227 613</b>	<b>20,39%</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 01 января 2018 года, соответствующие МСФО (IFRS 9).

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	303 332	11 168	292 164	3,7%

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	23 068	23 068	0	100.0%
<b>Итого Корпоративные кредиты юридических лиц</b>	<b>326 400</b>	<b>34 236</b>	<b>292 164</b>	<b>10.5%</b>
<b>Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>				
Непросроченные ссуды	1 501 543	62 869	1 438 674	4.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	31 246	22 865	8 381	73.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	299 619	388 430	11 209	96.3%
<b>Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса</b>	<b>1 832 408</b>	<b>374 144</b>	<b>1 458 314</b>	<b>20.4%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Непросроченные ссуды	39 163	428	38 735	1.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	7 902	7 902	0	100.0%
<b>Итого Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>37 065</b>	<b>8 330</b>	<b>28 735</b>	<b>22.5%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	45 480	5 014	40 466	11.0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	27 252	27 252	0	100.0%
<b>Итого Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>	<b>72 732</b>	<b>32 266</b>	<b>40 466</b>	<b>44.4%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты на неотложные нужды</b>				
Непросроченные ссуды	39 908	1 293	38 615	3.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	427	40	387	9.1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	248	58	190	23.4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	48 256	47 800	466	99.1%
<b>Итого Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты на неотложные нужды</b>	<b>88 839</b>	<b>49 191</b>	<b>39 648</b>	<b>55.4%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - кредитные карты (овердрафт)</b>				
Непросроченные ссуды	84 729	2 445	82 284	2.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	5 287	289	4 998	5.5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	3 289	831	2 458	25.3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	37 690	33 763	3 927	89.8%
<b>Итого Кредиты физическим лицам - кредитные карты (овердрафт)</b>	<b>130 895</b>	<b>37 328</b>	<b>93 667</b>	<b>28.5%</b>
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	467	3	464	0.6%
<b>Итого Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>467</b>	<b>3</b>	<b>464</b>	<b>0.6%</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Непросроченные ссуды	361 914	183 941	177 973	50.3%
<b>Итого Дебиторская задолженность</b>	<b>361 914</b>	<b>183 941</b>	<b>177 973</b>	<b>50.3%</b>
<b>Итого по кредитам и дебиторской задолженности</b>				
Непросроченные ссуды	2 366 586	265 367	2 101 219	11.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	5 714	329	5 385	5.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	34 753	23 754	11 029	68.3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	443 682	428 195	15 487	96.5%
<b>Итого Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 850 770</b>	<b>717 439</b>	<b>2 133 331</b>	<b>25.2%</b>

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 34.

## 9. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

1p77 IFRS7p8	2018	2017
Корпоративные облигации	352 499	2 062 821
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	37 418	0
Облигации Банка России		22 282
Итого долговых ценных бумаг	389 917	2 085 103
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	389 917	2 085 103

Далее приводится информация о качестве долговых Финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	ОФЗ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	37 418	0	37 418
- крупных российских корпораций	0	323 136	323 136
- Еврооблигаций крупных российских компаний	0	29 363	29 363
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
с рейтингом А-			
с рейтингом от BBB- до BBB+	37 418	244 400	281 818
с рейтингом от BB- до BB+	0	7 052	7 052
с рейтингом от B- до B+	0	101 047	101 047
с рейтингом ниже B-	0	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0	0
Итого Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	37 418	352 499	389 917

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (до 01.01.2018 - финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- Облигации Банка России	22 282	0	22 282
- крупных российских корпораций	0	1 721 780	1 721 780
- Еврооблигаций крупных российских компаний	0	341 041	341 041
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
с рейтингом А-	0	0	0
с рейтингом от BBB- до BBB+	0	1 274 503	1 274 503
с рейтингом от BB- до BB+	0	547 482	547 482
с рейтингом от B- до B+	0	240 776	240 776
- не имеющие рейтинга	0	0	0
Крупные облигации Банка России	22 282	0	22 282
Итого Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	22 282	2 062 821	2 085 103

Российские государственные облигации в 2018 году представлены тремя выпусками облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций – май 2019, апрель и август 2021 годов; ставка купонного дохода по ним 6,7%, 7,6% и 7,5% соответственно (эффективная доходность к

погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 7,17%, 7,90% и 8,05% годовых соответственно).

В 2017 году Банк имел вложения в два выпуска купонных облигаций Банка России, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций - первый квартал; ставка купонного дохода по ним 7,75%; (эффективная доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 7,72% годовых).

Корпоративные облигации представляются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций от июля 2021 года до октября 2027 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,15% до 10,5%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года составила от 8,50% до 10,62% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. 57,27% вложений осуществлено в облигации входящие в ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными организацией-нерезидентом в интересах кредитной организации-резидента Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций - июль 2020 года, ставка купонного дохода - 6,90%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 5,32% годовых. Облигации входят в ломбардный список Банка России.

За 31 декабря 2018 года часть облигаций крупных российских корпораций, а так же еврооблигации, принадлежащие Банку, заблокированы Банком «Национальный Клиринговый Центр», выполняющим функции центрального контрагента на финансовом рынке России, в обеспечение под гарантийные фонды а так же в имущественный пул по Клиринговым сертификатам участия (КСУ).

Общая справедливая стоимость переданных под КСУ финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, составляет 198 101 тыс. руб. Объем КСУ, который соответствует данным финансовым активам составляет 170 193 тыс. руб. На эту сумму Банк имеет возможность привлечения денежных средств в рамках «РЕПО с КСУ».

За 31 декабря 2018 года Банком было привлечено у центрального контрагента 1 247 736 тыс. руб. под КСУ (см. примечание 14). В том числе, в обеспечение по данному привлечению использовали финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, в оценочной справедливой стоимости примерно 150 488 тыс. руб.

За 31 декабря 2018 года купонные облигации Банка России были переданы в банк «Национальный Клиринговый Центр» в качестве обеспечения под гарантийные фонды. Справедливая стоимость переданных облигаций составляет 32 354 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО в 2017 году, представлены в примечании 10 «Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2017 и 2018 годов по ценным бумагам признаки индивидуального обеспечения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, представлены в Примечании 29. Банк не проводит операций с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПСД, со связанными сторонами.



#### 10. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	2018	2017
Корпоративные облигации	0	650 623
Берооблигации крупных российских компаний	0	256 970
<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>0</b>	<b>907 593</b>

Общая сумма привлеченных средств за 31 декабря 2017г. - 807 374 тыс. руб. См. примечание 16, 33. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, заложенных по договорам РЕПО (до 01.01.2018 - финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания), в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	650 623	650 623
- Еврооблигации крупных российских компаний	256 970	256 970
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом А-	0	0
с рейтингом от BBB- до BBB+	650 623	650 623
с рейтингом от BB- до BB+	256 970	256 970
с рейтингом от B- до B+	0	0
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>907 593</b>	<b>907 594</b>

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО, отражаются по справедливой стоимости. Так как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Контрагентами Банка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПСД, заложенными по договорам РЕПО, являются Банк России и центральный контрагент. Информация о привлеченных средствах указана в примечании 16 «Средства других банков».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, заложенных по договорам РЕПО, представлены в Примечании 29.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПСД, заложенными по договорам РЕПО, со связанными сторонами.

#### 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В связи с нестабильной экономической ситуацией в стране и высокой волатильностью долговых ценных бумаг на финансовых рынках в период с июля по сентябрь 2018 года Банк осуществил переклассификацию значительной части портфеля ценных бумаг, входящих в портфель финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в портфель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Переклассификация долговых ценных бумаг связана с изменением модели управления портфелем ценных бумаг с целью получения денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга по ценным бумагам и процентам на непогашенную часть основной суммы долга.

	2018	2017
Корпоративные облигации	1 955 035	0
Еврооблигации крупных российских компаний	199 247	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до создания резерва под кредитные убытки	2 154 282	0
Резерв под кредитные убытки	(181)	0
<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 154 101</b>	<b>0</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций от марта 2021 года до марта 2033 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,15% до 10,2%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года составила от 7,96% до 10,12% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. 92,24% вложений осуществлено в облигации входящие в ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными организацией-нерезидентом в интересах кредитной организации-резидента Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций - ноябрь 2020 года - июль 2023 года, ставка купонного дохода от 5,38% до 6,60% ; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года составила от 4,3% до 6,05% годовых. 68,32% вложений осуществлено в облигации входящие в ломбардный список Банка России.

Далее приводится анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Корпоративные облигации</b>		
Минимальный кредитный риск	1 011 417	1 011 417
Низкий кредитный риск	943 618	943 618
<b>Итого валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций</b>	<b>1 955 035</b>	<b>1 955 035</b>
Резерв под кредитные убытки	179	179
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>1 954 856</b>	<b>1 954 856</b>
<b>Еврооблигации крупных российских компаний</b>		
Минимальный кредитный риск	185 213	185 213
Низкий кредитный риск	14 034	14 034
<b>Итого валовая балансовая стоимость еврооблигаций крупных российских компаний</b>	<b>199 247</b>	<b>199 247</b>
Резерв под кредитные убытки	2	2
<b>Итого Еврооблигации крупных российских компаний</b>	<b>199 245</b>	<b>199 245</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 154 282</b>	<b>2 154 282</b>
Резерв под кредитные убытки	181	181
<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 154 101</b>	<b>2 154 101</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	2018	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:		
- Корпоративные облигации	1 955 035	1 955 035
- Еврооблигации крупных российских компаний	199 247	199 247
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		

	2018	Итого
с рейтингом от BBB - до BBB-	1 667 863	1 667 863
с рейтингом от BB- до BB+	347 545	347 545
с рейтингом от B- до B+	138 874	138 874
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 154 282</b>	<b>2 154 282</b>
Резерв под кредитные убытки	181	181
<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 154 101</b>	<b>2 154 101</b>

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2018 год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Корпоративные облигации</b>		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	179	179
Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	179	179
<b>Еврооблигации крупных российских компаний</b>		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	2	2
Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	2	2
<b>Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	181	181
Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	181	181

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизирован ная стоимость	Отношени е резерва к валовой балансово й стоимости
<b>Корпоративные облигации</b>				
Не имеющие просроченной задолженности	1 953 033	179	1 954 856	0.01%
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>1 953 033</b>	<b>179</b>	<b>1 954 856</b>	<b>0.01%</b>
<b>Еврооблигации крупных российских компаний</b>				
Не имеющие просроченной задолженности	199 247	2	199 245	0.001%
<b>Итого еврооблигации крупных российских компаний</b>	<b>199 247</b>	<b>2</b>	<b>199 245</b>	<b>0.001%</b>
<b>Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>				
Не имеющие просроченной задолженности	2 154 282	181	2 154 101	0.01%
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 154 282</b>	<b>181</b>	<b>2 154 101</b>	<b>0.01%</b>

За 31 декабря 2018 года часть облигаций крупных российских корпораций, а так же еврооблигации, принадлежащие Банку, заблокированы Банком «Национальный Клиринговый Центр», выполняющим функции центрального контрагента на финансовом рынке России, в обеспечение под гарантийные фонды а так же в имущественный пул по Клиринговым сертификатам участия (КСУ)

Общая справедливая стоимость переданных под КСУ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляет 1 763 511 тыс. руб. Объем КСУ, который соответствует данным финансовым активам составляет 1 470 312 тыс. руб. На эту сумму Банк имеет возможность привлечения денежных средств в рамках «РЕПО с КСУ».

За 31 декабря 2018 года Банком было привлечено у центрального контрагента 1 247 736 тыс. руб. под КСУ (см. примечание 14). В том числе, в обеспечение по данному привлечению использованы финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в оценочной справедливой стоимости примерно 1 307 375 тыс. руб.

За 31 декабря 2018 года часть облигаций крупных российских корпораций, принадлежащих Банку, заблокированы Банком России, в целях обеспечения по возможным опердрафтам, предоставляемым Банком России, внутри и на конец дня. Справедливая стоимость заблокированных облигаций составляет 250 837 тыс. руб. За 31 декабря 2018 соответствующих привлечений от Банка России не было.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО в 2018 году, представлены в примечании 12 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2017 и 2018 годов по ценным бумагам признаки индивидуального обеспечения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлены в Примечании 29. Банк не проводил операций с долговых торговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, со связанными сторонами.

## 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО

	2018	2017
Еврооблигации крупных российских компаний	231 372	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО до создания резерва под кредитные убытки	231 372	0
Резерв под кредитные убытки	(14)	0
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	231 358	0

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выissuedными организацией-нерезидентом в интересах кредитной организации-резидента Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций – ноябрь 2020 и июнь 2023 года, ставка купонного дохода - 6,13% и 5,38% соответственно; эффективная доходность к оферте при погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 4,3% и 6,05% годовых соответственно.

Общая сумма привлеченных средств за 31 декабря 2018г. – 205 513 тыс. руб. См. примечание 16, 33. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Еврооблигации крупных российских компаний</b>		
Минимальный кредитный риск	108 489	108 489
Низкий кредитный риск	122 883	122 883
<b>Итого валовая балансовая стоимость еврооблигаций крупных российских компаний</b>	<b>231 372</b>	<b>231 372</b>
Резерв под кредитные убытки	14	14
<b>Итого Еврооблигации крупных российских компаний</b>	<b>231 358</b>	<b>231 358</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО</b>	<b>231 372</b>	<b>231 372</b>
Резерв под кредитные убытки	14	14
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО</b>	<b>231 358</b>	<b>231 358</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	2018	Итого
Текущие и поднадзорные необеспеченные:		
- Еврооблигации крупных российских компаний	231 372	231 372
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB- до BBB+	108 489	108 489
с рейтингом от BB- до BB+	122 883	122 883
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО до создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>231 372</b>	<b>231 372</b>
Резерв под кредитные убытки	14	14
<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>231 358</b>	<b>231 358</b>

В таблице ниже представлено собственное движение резерва под кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО за 2018 год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Еврооблигации крупных российских компаний</b>		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	14	14
Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	14	14
<b>Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, заложенным по договорам РЕПО</b>		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	14	14
Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	14	14

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
<b>Еврооблигации крупных российских компаний</b>				
Не имеющие просроченной задолженности	231 372	14	231 358	0.01%
<b>Итого еврооблигации крупных российских компаний</b>	<b>231 372</b>	<b>14</b>	<b>231 358</b>	<b>0.01%</b>
<b>Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, заложенным по договорам РЕПО</b>				
Не имеющие просроченной задолженности	231 372	14	231 358	0.01%
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>231 372</b>	<b>14</b>	<b>231 358</b>	<b>0.01%</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Контрагентом Банка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, заложенным по договорам РЕПО, является центральный контрагент. Информация о привлеченных средствах, указана в примечании 16 «Средства других банков».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО, представлены в Примечании 29.

Банк не проводит операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, заложенными по договорам РЕПО, со связанными сторонами.

### 13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество принято на баланс Банка в конце 2016 года в результате передачи перереализованного имущества должника Банка в счет погашения просроченной суммы. Банк учел инвестиционное имущество по стоимости, определенной судом, на основании отчета независимого оценщика, полученного в ходе судебного разбирательства.

	Примечание	Земля	Здания	Итого Инвестиционное имущество
Стоимость на 1 января 2017 года		10 606	75 040	85 646
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года		0	(285)	(285)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		10 606	74 755	85 361
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		(2 460)	(43 766)	(46 226)
Амортизационные отчисления в 2017 году	26	0	(2 373)	(2 373)
Восстановление амортизации при переводе в долговые активы		0	1 371	1 371
Создание резервов		(815)	(2 998)	(3 813)
Стоимость на 31 декабря 2017 года		8 146	31 274	39 420
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года		0	(1 287)	(1 287)

	Примечание	Земля	Здания	Итого Инвестиционное имущество
Резерв за 31 декабря 2017 года		(815)	(2 998)	(3 813)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		7 331	26 989	34 320
Стоимость на 1 января 2018 года		8 146	31 274	39 420
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года		0	(1 287)	(1 287)
Резерв на 1 января 2018 года		(815)	(2 998)	(3 813)
Итого Инвестиционное имущество на 1 января 2018 года		7 331	26 989	34 320
Поступления в 2018 году		0	0	0
Амортизационные отчисления в 2018 году	26	0	(1 249)	(1 249)
Создание резервов		(815)	(2 749)	(3 564)
Стоимость за 31 декабря 2018 года		8 146	31 274	39 420
Накопленная амортизация за 31 декабря 2018 года		0	(2 536)	(2 536)
Резерв за 31 декабря 2018 года		(1 630)	(5 747)	(7 377)
Итого Инвестиционное имущество за 31 декабря 2018 года		6 516	22 991	29 507

#### 14. Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
Стоимость на 1 января 2017 года		9 430	171 176	10 503	829 996	1 021 105
Накопленная амортизация		0	(146 180)	(6 540)	(108 687)	(261 407)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		9 430	24 996	3 963	721 309	759 698
Поступления		0	627	0	17 699	18 326
Выбытия		0	(10 370)	(1 391)	0	(11 761)
Амортизационные отчисления	26	0	(12 821)	(765)	(27 618)	(41 204)
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	9 739	851	0	10 590
Стоимость за 31 декабря 2017 года		9 430	161 433	9 112	847 695	1 027 670
Накопленная амортизация		0	(149 262)	(6 454)	(136 305)	(292 021)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		9 430	12 171	2 658	711 390	735 649
Стоимость на 1 января 2017 года		9 430	161 433	9 112	847 695	1 027 670
Накопленная амортизация		0	(149 262)	(6 454)	(136 305)	(292 021)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		9 430	12 171	2 658	711 390	735 649
Поступления		0	7 554	465	3 083	11 102



	Примечание	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
Выбытия		0	(10 156)	(1 385)	0	(11 541)
Амортизационные отчисления	26	0	(6 931)	(625)	(27 930)	(35 486)
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	10 156	1 385	0	11 541
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		9 430	12 794	2 498	686 543	711 265
Стоимость на 31 декабря 2018 года		9 430	158 831	8 192	850 778	1 027 231
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года		0	(146 037)	(5 694)	(164 235)	(315 966)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		9 430	12 794	2 498	686 543	711 265

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей; группой помещений, часть из которых принята на баланс Банка в 2013 году, на общую сумму 340 млн. руб., часть - в 2014 году на общую сумму 164 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.

В 2017-2018 годах Банк построил наружные сети водо- и теплоснабжения, что было учтено на балансе Банка по фактическим затратам.

На отчетную дату 31 декабря 2018 года Банк провел анализ рынка недвижимости и сделал вывод о том, что существенного изменения стоимости недвижимости не произошло. Таким образом, Банк считает, что справедливая стоимость основных средств, близка к балансовой стоимости. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

	Примечание	Товарный знак	Исключительные права на рекламные материалы	Лицензии на ПО	Итого ИМА
Стоимость на 1 января 2017 года		1 029	3 630	15 555	20 214
Накопленная амортизация		(345)	(2 489)	(8 109)	(10 943)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		684	1 141	7 446	9 271
Поступления		0	0	1 573	1 573

	Приме- чание	Товарный знак	Исключительные права на рекламные материалы	Лицензии на ПО	Итого НМА
Выбытия		0	0	0	0
Амортизационные отчисления	26	(115)	(195)	(3 160)	(3 470)
Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
Стоимость за 31 декабря 2017 года		1 029	3 630	17 128	21 787
Накопленная амортизация		(460)	(2 684)	(11 269)	(14 413)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		569	946	5 859	7 374
Стоимость на 1 января 2018 года		1 029	3 630	17 128	21 787
Накопленная амортизация		(460)	(2 684)	(11 269)	(14 413)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		569	946	5 859	7 374
Поступления		0	0	3 659	3 659
Выбытия		0	0	0	0
Амортизационные отчисления	26	(116)	(196)	(3 624)	(3 936)
Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года		453	750	5 894	7 097
Стоимость за 31 декабря 2018 года		1 029	3 630	20 787	25 446
Накопленная амортизация за 31 декабря 2018 года		(576)	(2 880)	(14 893)	(18 349)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года		453	750	5 894	7 097

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

#### 15. Прочие активы

1p77	2018	2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	26	7
Незавершенные расчеты	50 552	35 313
Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	940	329
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию	4 103	4 933
Материальные запасы	6 976	4 307
Предоплата за услуги, предоплата за товарно-материальные ценности	5 841	9 953
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	398	2
Возмещение госпошлины	32 648	41 088
Комиссии по пластиковым картам	6 856	8 873
Расчеты по покупке-продаже валюты	7 496	3 991
Расчеты по брокерским операциям и операциям доверительного управления	1 113	1 736
Прочее	1 246	2 462
За вычетом резерва под обесценение	(41 734)	(52 197)

1p77	2018	2017
Итого прочих активов	76 461	60 797

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	52 197	53 350
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в	(5 053)	1 843
Прочие активы, списанные как безнадежные	(5 410)	(2 996)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря отчетного года	41 734	52 197

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 29.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

## 16. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

	Примечание	2018	2017
Корреспондентские счета и депозиты «сверный» других банков		1	31 694
Средства, привлеченные у нейтрального контрагента (РЕПО с КСУ)	9,11	1 247 736	478 302
Средства, привлеченные у нейтрального контрагента (РЕПО)	10, 12, 33	205 513	807 374
Краткосрочные депозиты других банков		0	80 051
Итого средства других банков		1 453 250	1 397 421

В течение 2017 и 2018 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 1 453 250 рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 1 397 421 тысяча рублей. см. Примечание 33.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 29.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

## 17. Средства клиентов

	2018	2017
Государственные и общественные организации	113	0
- Текущие/расчетные счета	113	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	1 102 470	1 412 851
- Текущие (расчетные) счета	1 011 536	1 146 968
- Срочные депозиты	90 934	265 883
Физические лица	3 022 358	2 857 623
- Текущие счета/счета до востребования	329 884	305 095
- Срочные вклады	2 692 474	2 552 528
Итого средств клиентов	4 124 941	4 270 474

Все действующие в 2017 и 2018 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Физические лица	3 022 358	73,27%	2 857 623	66,90%
Предприятия торговли	621 559	15,07%	691 993	16,20%
Производство	121 755	2,95%	125 035	2,90%
Строительство	101 700	2,47%	103 094	2,40%
Прочие	84 302	2,04%	260 047	6,10%
Деятельность в области информационных технологий	64 605	1,57%	13 282	0,30%
Транспорт	38 733	0,94%	145 461	3,40%
Научные исследования	28 850	0,70%	15 977	0,40%
Операции с недвижимым имуществом	27 392	0,66%	973	0,00%
Телекоммуникации	4 693	0,11%	3 149	0,10%
Числовое и логическое	3 436	0,08%	36	0,00%
Деятельность консультирования и копирования носителей информации	2 646	0,06%	499	0,00%
Финансы и инвестиции	1 959	0,05%	47 305	1,10%
Страхование	769	0,02%	3 687	0,10%
Предприятия нефтегазовой промышленности	184	0,00%	2 313	0,10%
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>4 124 941</b>		<b>4 270 474</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2018 года Банк имел 2 клиентов (за 31 декабря 2017 года: 5 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 293 076 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 654 008 тысяч рублей), или 7,10% (за 31 декабря 2017 года: 15,32%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2018 года 3 депозита физических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком, общая сумма залога составляет 13 147 тыс. руб. и 4 депозита юридических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, выданным Банком, в общей сумме 4 924 тысячи рублей.

См. Примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018	2017
Векселя	48 709	96 827
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>48 709</b>	<b>96 827</b>

Максимальная сумма выпущенного за 31 декабря 2018 года векселя составила 24 315 тыс. руб. (на конец 2017 года: 19 578 тыс. руб.), что составило 50,0 % (на конец 2017 года: 20,14 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года все собственные векселя были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и сроков погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2018 и 2017 годы представлена следующим образом:

	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)
За 31 декабря 2016 года	374 409
Денежные средства выплаченные	(263 068)
Проценты выплаченные	(18 263)
Проценты начисленные	5 587

	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)
Эффект валютных курсов	(1 838)
За 31 декабря 2017 года	96 827
На 1 января 2018 года	96 827
Денежные средства принятые	74 378
Денежные средства выплаченные	(130 410)
Проценты выплаченные	(318)
Проценты начисленные	266
Списание с баланса векселя по истечении срока полевой давности	65
Эффект валютных курсов	8 031
За 31 декабря 2018 года	48 709

## 19. Прочие обязательства

1977	Примечание	2018	2017
Резервы под обязательства и отчисления	31	14 092	20 513
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выписки		6 831	1 355
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		4 305	4 475
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		6 176	5 102
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		14 397	10 886
Взносы в Агентство страхования акционеров		4 382	3 536
Взаиморасчеты по претензионной работе		202	311
Прочее		1 523	869
Итого прочих обязательств		51 708	47 247

По строке «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражена сумма обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Вознаграждение ключевому персоналу Банка отличное от заработной платы по итогам 2017 и 2018 года не выплачивалось.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение 2018 и 2017 годов:

	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2017	22 968	22 968
создание резервов под обязательства в течение 2017 года	(2 455)	(2 455)
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2017 года	20 513	20 513
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2018 года	20 513	20 513
создание резервов под обязательства в течение 2018 года	(6 421)	(6 421)
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2018 года	14 092	14 092

В 2017 и 2018 годах не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

## 20. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
За 31 декабря 2017 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2017 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
На 1 января 2018 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2018 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 354 005 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 21. Прочий совокупный доход

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год Банк получил убыток, составивший 54 360 тыс. руб. (За 2017 год Банк получил убыток, составивший 136 883 тыс. руб.).

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 31 декабря 2018 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

Прочий совокупный доход	Примечание	2018	2017
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:		(51 617)	30 948
Переоценка		(51 617)	30 948
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	25	(10 324)	6 190
Изменение фонда переоценки финансовых активов, переклассифицируемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 324)	6 190
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(41 293)	24 758
Прочий совокупный доход за шесть месяцев за вычетом налога на прибыль		(41 293)	24 758

Фонд переоценки Финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, переклассифицируется в отчет о прибыли и убытке в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки.

## 22. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	418 725	454 377
Кредиты и дебиторская задолженность	345 462	452 567
Корреспондентские счета в других банках	728	892
обратное РЕПО с контрагентом	671	918
Ценные бумаги	71 864	0

	2018	2017
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>	<b>155 322</b>	<b>299 292</b>
Финансовые активы, оцениваемые по УСЧИСД (2017 год: Долговые финансовые активы, выходящие в наличии для продажи)	155 322	299 292
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>574 047</b>	<b>753 669</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>	<b>286 688</b>	<b>362 371</b>
Срочные депозиты юридических лиц	9 898	16 098
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	266	5 587
Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо»	112	12 977
Средства привлеченные от центрального контрагента по договорам «репо»	102 258	68 899
Срочные вклады физических лиц	179 718	247 810
Срочные депозиты банков	1 645	8 823
Средства, привлеченные от Банка России	11	0
Текущие расчетные счета	1735	2170
Прочие заемные средства	45	7
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>286 688</b>	<b>362 371</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>287 35999</b>	<b>391 298</b>

### 23. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	104 399	105 385
Комиссия по кассовым операциям	6 288	14 413
Комиссия за инкассацию	3 163	7 732
Комиссия по конверсионным операциям	18 903	20 177
Комиссия по выданным гарантиям	595	6 002
Комиссия по пластиковым картам	42 668	54 323
Комиссия за эквайринг	156 792	154 779
Прочее	3 216	3 849
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>335 965</b>	<b>366 668</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	15 763	13 368
Комиссия за эквайринг	133 232	143 636
Комиссия по пластиковым картам	65 652	32 875
Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке	11 618	9 486
Прочие комиссионные расходы	1 786	9
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>228 051</b>	<b>199 374</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>107 914</b>	<b>167 286</b>

### 24. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Доходы по претензионной работе	9	2
Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей	1 135	2 873
Возмещения страховых сумм	8	386
Доход от выбытия основных средств	157	51
Невозвратившаяся сумма списания	1 777	922
Штрафы по кредитам, прочие доходы, в т.ч. возмещение государственной собственности	92	831
Доходы по оперативному управлению	204	95



	2018	2017
Доходы, полученные по требованиям, списанным ранее за счет резерва	181	248
Прочие	109	182
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>3 683</b>	<b>5 590</b>

## 25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2018 год:

2018		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ	Итого
Иностранная валюта	5 704	5 704
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ</b>	<b>5 704</b>	<b>5 704</b>

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2017 год:

2017		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ	Итого
ИРС7p20(a)(i)		
Корпоративные облигации	176	176
Иностранная валюта	4 485	4 485
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ</b>	<b>4 661</b>	<b>4 661</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 26. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2018	2017
Затраты на персонал		184 021	306 536
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6 291	9 042
Арендная плата		15 166	27 061
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		38 143	40 377
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		33 134	33 096
Реклама и маркетинг		17 722	16 152
Расходы по приобретению программных продуктов		23 763	18 434
Амортизация основных средств	14	35 486	41 204
Амортизация инвестиционного имущества	13	1 249	2 373
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	13	0	8 462
Расходы по страхованию		19 108	77 604
Командировочные и представительские расходы		980	1 142
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлины		102	3 128
Амортизация нематериальных активов	14	3 936	3 470

	Примечание	2018	2017
Хозяйственные расходы		18 949	20 188
Расходы по потрату Cash-back online		31 965	38 515
Приобретение и содержание оборудования		4 431	10 930
Информационные и Консультационные расходы		23 874	20 276
Договор уступки права требования		57 008	274 768
Прочие		3 856	5 939
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>616 154</b>	<b>958 697</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 60 768 тысяч рублей (2017 г.: 65 406 тысяч рублей).

## 27. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2018	2017
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	9 603	5 113
Изменения отложенного налогообложения связанные:	3 954	38 408
- с возникновением и списанием временных разниц	3 954	38 408
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>13 557</b>	<b>43 521</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2018 году 20% (2017 г.: 20%).

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2018	2017
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО по налогообложению</b>	<b>(18 454)</b>	<b>(90 080)</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	0	0
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не увеличивающие налоговую базу	(120 114)	(124 164)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	124 068	161 296
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	9 603	5 113
Прочее	-	1 276
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>13 557</b>	<b>43 521</b>

У Банка существуют увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 3 954 тысяч рублей (2017 г.: увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 38 408 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 10 324 тысяч рублей (2017 г.: отложенное налоговое обязательство 6 190 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. См. примечания 9, 10 и 25.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета

налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Средства в банках	39	38	-	57
Финансовые активы, оцениваемые по СС по ССЧПСД	(9 796)	-	10 324	528
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	39	-	39
Кредиты и дебиторская задолженность	545	(4 173)	-	(3 628)
Основные средства и ИМА	(1 637)	(148)	-	(1 785)
Прочие активы	10	0	-	10
Прочие обязательства	(121)	290	-	169
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(10 980)</b>	<b>(3 954)</b>	<b>10 324</b>	<b>(4 610)</b>

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Средства в банках	34	(15)	-	19
Финансовые активы, оцениваемые по СС по ССЧПСД	(3 606)	-	(6 190)	(9 796)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	37 507	(36 962)	-	545
Основные средства и ИМА	(1 504)	(133)	-	(1 637)
Прочие активы	1 057	(1047)	-	10
Прочие обязательства	130	(251)	-	(121)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>33 618</b>	<b>(38 408)</b>	<b>(6 190)</b>	<b>(10 980)</b>

## 28. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка, проведенным по итогам 2017 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать.

## 29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск; рыночный риск, в том числе валютный, процентный, фюллерский и товарный риски; процентный риск банковской книги; риск ликвидности; риск концентрации), операционного риска; правового риска; риска потерь деловой репутации и регуляторного риска. Стратегия Банка по управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между

прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Основной целью управления рисками 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.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала методов снижения риска и применение каждого конкретного метода в зависимости от вида риска.

Основные принципы управления банковскими рисками:

- недопустимость совершения банковских операций (сделок), приводящих к значительным изменениям уровня принимаемых Банком рисков, возникновению нового вида риска, принятие которого может оказать существенное влияние на достаточность капитала Банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) в качестве инструмента легализации доходов, полученных преступным путем;
- осторожность и разумный консерватизм при совершении банковских операций (сделок);
- регламентация процедур, порядков проведения операций (сделок) во внутренних документах Банка;
- непрерывность мониторинга и контроля уровня рисков;
- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- соответствие разрабатываемых внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) Банка характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков Банка.

В 2018 году Банк продолжал проводить последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

За предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк считает совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов на фоне проводимой Банком России работы по санации проблемных банков и отзыву лицензий;
- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;
- репутационным риском – ввиду снижения доверия населения к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах в банковском секторе.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций.

В Банке создана Система управления рисками и капиталом в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено

реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Президентом-Председателем Правления и Правлением:

**Совет директоров** в части управления и контроля рисков:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;

- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает целевую структуру рисков и максимально допустимых уровней банковских рисков, осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;

- рассматривает отчеты по банковским рискам, осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;

- утверждает внутренние документы Банка, связанные с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными Банком лицами, включая установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск;

- рассматривает вопросы по организации разработки, принятию и применению внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассматривает предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами сделки, несущие кредитный риск.

**Исполнительные органы Банка** в части управления и контроля за рисками Банка:

- Правление утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров;

- Президент-Председатель Правления:

принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка. Результаты выполнения ВПОДК Банка используются при принятии решений по развитию бизнеса (формированию стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК Банка подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для управления финансовыми рисками в Банке действуют Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП) и Кредитный комитет Банка.

КУАиП несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой

баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Департамент контроля рисков несет ответственность за организацию соблюдения политики управления банковскими рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Кредитный комитет Банка и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении — Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Департамент контроля рисков Банка проводит стресс-тестирование на основе влияния качества кредитного портфеля на ежегодной основе, однако в случае высокого риска экономики страны (экономического спада) стресс-тестирование проводится раз в полгода. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются на Правлении Банка.

#### **Кредитный риск**

Областью возникновения кредитного риска являются операции Банка по предоставлению ссуд и кредитов, проведению срочных сделок, предоставлению банковских услуг с условиями платежа после оказания услуги, учету векселей сторонних эмитентов, предоставление гарантий, иных услуг, следствием которых является возникновение финансового обязательства контрагента. Кредитный риск возникает в результате потери балансовой стоимости актива, финансового обязательства, связанной с ухудшением состояния контрагента по сделке или качества обслуживания им долга.

Целью управления кредитным риском является его поддержание на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков.

Коллегиальным органом Банка, осуществляющим управление кредитным риском, является Правление Банка, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами.

Кредитование является приоритетным и, одновременно, одним из наиболее рискованных направлений деятельности Банка, поэтому управление кредитным риском по кредитным портфелям осуществляется комплексно с применением следующих инструментов:

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);
- регулярное проведение стресс-тестирования на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;

- адекватное создание резервов по элементам расчетной базы резерва;
- учет ограничений, связанных с негласностью активов (деловых);
- соблюдение принципов и положений «Кредитной политики ПАО БАНК «СИАБ»;
- регулярный мониторинг состояния задолженности, включая мониторинг состояния залогов;
- периодический анализ используемых методов оценки кредитного риска;
- регулярный анализ и пересмотр лимитов, установленных на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг.

Основными способами управления кредитным риском являются: избегание (отказ от проекта), удержание (создание резервов), передача (страхование), снижение (лимитирование, ценорегулирование, стандартизация) риска.

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче крупных кредитов корпоративным клиентам, превышающих 1 млн. руб., принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете, о выдаче кредитов менее 1 млн. руб. – на Малом Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 7, 8, 9, 10, 11, 12. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска по корпоративному портфелю является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать поручительства НО «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания», АО «Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрокредитная компания Ленинградской области», а также недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Особое внимание Банком уделяется управлению кредитным риском по розничному портфелю. Департамент контроля рисков осуществляет на постоянной основе анализ розничного портфеля, а именно: анализ кредитов по срокам погашения; долю просроченной задолженности (в разрезе продуктов и в целом по портфелю).

Для снижения уровня кредитного риска по розничному портфелю в Банке применяется модель скоринговой оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц. Кроме того, Отделом андеррайтинга и кредитного мониторинга проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как общих, так и детальный по каждой из переменных модели и, при необходимости, модель корректируется. Также в целях снижения уровня кредитного риска Банк использует в собственных скоринговых моделях данные не только Бюро кредитных историй, но и автоматизированные системы борьбы с мошенничеством.



Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику и отношения условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

#### **Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)**

С 1 января 2018 года Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления. Банк не имеет приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов.

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

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

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

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и др.).

*Восстановление кредитного качества.* Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе

оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

*Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.*

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

*Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.* При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF.

*Кредитное качество финансовых инструментов.* Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обеспечения соответствуют определению дефолта.

### Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	698 455	14 143	0	712 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральном банке)	32 330	0	0	32 330
Средства в других банках	140 854	0	0	140 854
Кредиты и дебиторская задолженность	2 227 613	0	0	2 227 613
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	360 553	29 364	0	389 917
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 954 856	199 245	0	2 154 101
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	0	231 358	0	231 358
Инвестиционное имущество	29 507	0	0	29 507
Основные средства	711 265	0	0	711 265
Нематериальные активы	7 097	0	0	7 097
Текущие требования по налогу на прибыль	1 875	0	0	1 875
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	76 461	0	0	76 461
<b>Итого активов</b>	<b>6 240 866</b>	<b>474 110</b>	<b>0</b>	<b>6 714 976</b>
<b>Обязательства</b>	<b>0</b>			
Средства других банков	1 453 350	0	0	1 453 350
Средства клиентов	4 122 759	0	2 182	4 124 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 709	0	0	48 709
Прочие обязательства	51 708	0	0	51 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль	840	0	0	840
Отложенное налоговое обязательство	4 610	0	0	4 610
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 681 876</b>	<b>0</b>	<b>2 182</b>	<b>5 684 058</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>558 990</b>	<b>474 110</b>	<b>(2 182)</b>	<b>1 030 918</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	806 121	5 558	0	811 679

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России (исключая валютных резервов)	36 486	0	0	36 486
Средства в других банках	99 684	8 834	0	108 518
Кредиты и дебиторская задолженность	2 051 854	86 925	0	2 138 779
Торговые финансовые активы Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (до 01 января 2018 года Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	1 516 637	568 466	0	2 085 103
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО (до 01 января 2018 года Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания)	651 417	256 176	0	907 593
Основные средства	735 649	0	0	735 649
Инвестиционная недвижимость	34 320	0	0	34 320
Нематериальные активы	7 374	0	0	7 374
Текущие требования по налогу на прибыль	1 875	0	0	1 875
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	60 797	0	0	60 797
<b>Итого активов</b>	<b>6 002 214</b>	<b>925 979</b>	<b>0</b>	<b>6 928 193</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 397 421	0	0	1 397 421
Средства клиентов	4 266 722	3 752	0	4 270 474
Выкупленные долговые ценные бумаги	96 827	0	0	96 827
Прочие обязательства	47 224	23	0	47 247
Текущие обязательства по налогу на прибыль	632	0	0	632
Отложенное налоговое обязательство	10 980	0	0	10 980
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 819 806</b>	<b>3 775</b>	<b>0</b>	<b>5 823 581</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>182 408</b>	<b>922 204</b>	<b>0</b>	<b>1 104 612</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

#### *Рыночный риск*

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен рыночному риску, который включает в себя: валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гап-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П Банка России от 03.02.2015г. Банк использует показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (Н1.0; Н1.1; Н1.2) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на ежемесячной основе для представления в Сокро-Западное ГУ Банка России.

$$РР = 12,5 * (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

ПР – процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

ФР – фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости паевых ценных бумаг;

ВР – валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

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

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019 рыночный риск ЦАО БАНК «СИАБ» составляет 314 238 тысячи рублей.

#### **Валютный риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2018 года				За 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая бюджетная позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая бюджетная позиция
Рубли	5 886 573	4 875 658	0	1 010 915	5 171 797	5 213 634	0	(41 837)
Доллары США	686 743	682 239	0	4 504	861 607	475 198	0	386 409
Евро	133 297	125 800	0	7 497	112 567	123 137	0	(10 570)
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	2 919	0	0	2 919	3 004	0	0	3 004
Китайский Юань	2 580	360	0	2 220	1 208	0	0	1 208
Шведская крона	0	1	0	(1)	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>6 712 112</b>	<b>5 684 058</b>	<b>0</b>	<b>1 028 054</b>	<b>6 150 183</b>	<b>5 811 969</b>	<b>0</b>	<b>338 214</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	225	225	19 320	19 320
Ослабление доллара США на 5%	(225)	(225)	(19 320)	(19 320)
Укрепление евро на 5%	375	375	(529)	(529)
Ослабление евро на 5%	(375)	(375)	529	529
Укрепление фунта стерлингов 5%	146	146	150	150
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(146)	(146)	(150)	(150)
Укрепление юаня на 5%	111	111	60	60
Ослабление юаня на 5%	(111)	(111)	(60)	(60)
Укрепление шведских крон 5%	(0,05)	(0,05)	0	0
Ослабление шведских крон на 5%	0,05	0,05	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2018 года		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	9 773	9 773	23 537	23 537
Ослабление доллара США на 5%	(9 773)	(9 773)	(23 537)	(23 537)
Укрепление евро на 5%	(77)	(77)	(232)	(232)
Ослабление евро на 5%	77	77	232	232
Укрепление фунта стерлингов на 5%	148	148	107	107
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(148)	(148)	(107)	(107)
Укрепление юаня на 5%	86	86	66	66
Ослабление юаня на 5%	(86)	(86)	(66)	(66)
Укрепление шведских крон на 5%	(0,03)	(0,03)	14	14
Ослабление шведских крон на 5%	0,03	0,03	(14)	(14)

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019 валютный риск равен 0 рублей.

#### **Процентный риск**

Процентный риск — величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Банк имеет умеренный уровень процентного риска, который связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг банка, что отчасти объясняется нестабильностью валютных курсов и цен на нефть. Банк вкладывает в основном в низкорисковые ценные бумаги, преимущественно из Lombardного списка. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.01.2019 процентный риск ПАО БАНК «СИАБ» составляет 25 139,06 тысяч рублей.

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск — величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019 фондовый риск ПАО БАНК «СИАБ» равен 0 рублей.

#### **Товарный риск**

Товарный риск — величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 01.01.2019 товарный риск ПАО БАНК «СИАБ» составляет 0 рублей.

#### **Процентный риск банковской книги**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Проектные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

На практике по большинству кредитных договоров корпоративного бизнеса, заключенных Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России;
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражена валовая балансовая стоимость финансовых активов и балансовая стоимость финансовых обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>					
Итого финансовых активов	448 001	951 165	944 486	3 280 014	5 623 666
Итого финансовых обязательств	2 419 562	1 087 811	1 065 019	42 859	4 615 251
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(1 971 561)</b>	<b>(136 646)</b>	<b>(120 533)</b>	<b>3 237 155</b>	<b>1 008 415</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>					
Итого финансовых активов	3 203 237	1 012 180	374 358	650 238	5 240 013
Итого финансовых обязательств	3 519 423	1 467 914	759 487	17 896	5 764 722
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(316 188)</b>	<b>(455 734)</b>	<b>(385 129)</b>	<b>632 342</b>	<b>(524 709)</b>

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 20 220 тысяч рублей меньше (31.12.2017: на 7 411 тысяч рублей меньше) в результате



более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 20 220 тыс. рублей (31.12.2017: на 7 411 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 20 220 тысяч рублей больше (31.12.2017: на 7 411 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 20 220 тысяч рублей (31.12.2017: на 7 411 тысяч рублей) больше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение отчетного периода.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

	31.12.2018				31.12.2017			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Кредиты и дебиторская задолженность	6,5	12,74	-	-	-	14,7	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	7,7	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	6,07	-	-	-	4,75	-	-
срочные депозиты юридических лиц	-	6,71	-	-	-	5,96	-	-
счета на востребование физических лиц	1,06	0,33	0,08	-	-	0,1	-	-
срочные депозиты физических лиц	1,8	7,06	0,05	-	-	6,6	0,5	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,5	-	-	-	1,91	-	-

#### **Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации присущ операциям (сделкам), которые являются источником значимого риска и совершаются в крупных объемах:

- для кредитного риска – сделки с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением Банка России №590-П, а также операции и сделки, создающие элементы расчетной базы резерва на возможные потери, перечисленные в Положении Банка России №611-П<sup>1</sup>;

- для рыночного риска – сделки с финансовыми инструментами, перечисленными в «Положении об управлении рыночным риском»;

- для риска ликвидности – операции и сделки, формирующие обязательства Банка, включаемые в расчет обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4).

<sup>1</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Департамент контроля рисков проводит оценку риска концентрации и выносит ежемесячно на рассмотрение Правления и ежеквартально на утверждение Совета директоров информацию об уровне риска концентрации.

Контроль риска концентрации включает контроль за соблюдением установленных лимитов риска, контроль за объемами принятого риска и контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производимом выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Департамент контроля рисков. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат: межбанковские кредиты; финансовые активы, включенные в Ломбардный список Банка России и позволяющие при необходимости привлекать от Банка России денежные средства по схеме операций РЕПО; кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 197,4% (31.12.2017: 301,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 207,9% (31.12.2017: 123,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 8% (31.12.2017: 6,6%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 453 250	0	0	0	0	1 453 250
Средства клиентов	1 927 673	1 084 465	1 066 040	46 763	0	4 124 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	48 709	0	0	0	48 709
Прочие финансовые обязательства	51 708	0	0	0	0	51 708
Финансовые гарантии	24 207	0	0	0	0	24 207
Неиспользованные кредитные линии	541 336	0	0	0	0	541 336
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 998 174</b>	<b>1 133 174</b>	<b>1 066 040</b>	<b>46 763</b>	<b>0</b>	<b>6 244 151</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 397 421	0	0	0	0	1 397 421
Средства клиентов	2 025 177	1 467 914	759 487	17 896	0	4 270 474
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 827	0	0	0	0	96 827
Прочие финансовые обязательства	47 247	0	0	0	0	47 247
Финансовые гарантии	140 216	0	0	0	0	140 216
Неиспользованные кредитные линии	558 699	0	0	0	0	558 699
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 265 587</b>	<b>1 467 914</b>	<b>759 487</b>	<b>17 896</b>	<b>0</b>	<b>6 510 884</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	712 598	0	0	0	0	712 598
Обязательные резервы на счетах в	0	0	0	32 330	0	32 330

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Банке России						
Средства в других банках	127 924	0	0	0	12 930	140 854
Кредиты и дебиторская задолженность	7 714	296 864	1 382 289	536 305	4 441	2 227 613
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	389 917	0	0	0	0	389 917
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 137 188	1 016 913	2 154 101
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	0	0	0	231 358	0	231 358
Прочие финансовые активы	76 461	0	0	0	0	76 461
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 314 614</b>	<b>296 864</b>	<b>1 382 289</b>	<b>1 937 182</b>	<b>1 034 283</b>	<b>5 965 232</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 453 250	0	0	0	0	1 453 250
Средства клиентов	1 927 673	519 157	1 631 348	46 763	0	4 124 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	48 709	0	0	48 709
Прочие финансовые обязательства	51 708	0	0	0	0	51 708
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 432 631</b>	<b>519 157</b>	<b>1 680 057</b>	<b>46 763</b>	<b>0</b>	<b>5 678 608</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года</b>	<b>(2 118 017)</b>	<b>(222 293)</b>	<b>(297 768)</b>	<b>1 890 420</b>	<b>1 034 283</b>	<b>286 624</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года</b>	<b>(2 118 017)</b>	<b>(2 340 310)</b>	<b>(2 638 078)</b>	<b>(747 660)</b>	<b>286 624</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	811 679	0	0	0	0	811 679
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	36 486	0	36 486
Средства в других банках	108 538	0	0	0	0	108 538
Кредиты и дебиторская задолженность	102 003	427 286	959 252	544 107	106 131	2 138 779
Торговые финансовые активы Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД вы (до 01 января 2018 года - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 085 103	0	0	0	0	2 085 103
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО (до 01 января 2018 года - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания)	907 593	0	0	0	0	907 593
Прочие финансовые активы	60 797	0	0	0	0	60 797
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 075 713</b>	<b>427 286</b>	<b>959 252</b>	<b>580 593</b>	<b>106 131</b>	<b>6 148 975</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 397 421	0	0	0	0	1 397 421
Средства клиентов	2 025 177	626 709	1 600 692	17 896	0	4 270 474

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 827	0	0	0	0	96 827
Прочие финансовые обязательства	47 247	0	0	0	0	47 247
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 566 672</b>	<b>626 709</b>	<b>1 600 692</b>	<b>17 896</b>	<b>0</b>	<b>5 811 969</b>
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	509 041	(199 423)	(641 440)	562 697	106 131	337 006
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	509 041	309 618	(331 822)	230 875	337 006	

Прогнозируемые активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по получаемому Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев до 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

### **Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;

- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Также операционный риск включается в расчет показателей: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности базового капитала (Н1.1); достаточности основного капитала (Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 31 декабря 2018 года операционный риск составил 123 319 тыс. руб. (31.12.2017 - 149 916 тыс. руб.) В расчет указанных показателей операционный риск принимается в 12,5-ти кратном размере.

### ***Правовой риск***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Президента- Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Президент- Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Субъектом управления правовым риском является Юридический департамент.

Процедуры управления правовым риском определены «Положением об управлении правовым риском ЦАО БАНК «СИАБ».

Инструментами регулирования правового риска являются:

- утверждение типовых форм договоров Банка;
- стандартизация внутрибанковских процессов и процедур, утверждение внутренних нормативных документов после проверки соответствия их содержания требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля в целях уменьшения оснований для предъявления судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и судебной практики.

Основными способами управления правовым риском являются избежание (отказ от проекта) и снижение (стандартизация) риска.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, дополнительных офисов.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### **Регуляторный риск.**

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является снижение величины остаточного риска.

Субъектами управления регуляторным риском являются Руководитель службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, сотрудники иных подразделений Банка, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском.

Процедуры управления регуляторным риском определены «Положением о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском».

Инструментами регулирования регуляторного риска являются:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов Банка;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и регулярное обучение персонала.

Основными способами управления регуляторным риском являются удержание (принятие риска) и снижение (стандартизация операций) риска.

## **30. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.



За 31 декабря 2018 года сумма совокупного капитала, рассчитанного по методике Банка России («Базель III»), управляемого Банком организацией, составляет 992 629 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 1 088 000 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (H1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (H1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8%.

Кроме того, Банк должен выдерживать требования по выполнению минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности капитала. Для Банка актуальны следующие надбавки:

- надбавка поддержания достаточности капитала - за 31 декабря 2018 установлена на уровне 1,875%, за 31 декабря 2017 года - 1,25%;
- антициклическая надбавка - по расчету, определенному инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» - за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года составляет 0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал	354 005	354 005
Эмиссионный доход	410 000	410 000
Резервный фонд	17 700	17 700
Нераспределенная прибыль прошлых лет	268 383	405 266
Нематериальные активы уменьшающие величину базового капитала	(7 435)	(4 654)
Убыток текущего года	(49 561)	(91 214)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(3 103)
Косвенные вложения за счет денежных средств, предоставленного самой кредитной организацией	(523)	0
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>992 629</b>	<b>1 088 000</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
<b>Итого добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Нематериальные активы уменьшающие величину основного капитала	0	0
<b>Итого основной капитал</b>	<b>992 629</b>	<b>1 088 000</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прибыль текущего года	0	0
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>992 629</b>	<b>1 088 000</b>
Достаточность базового капитала (H1.1)	13,1587	13,488
Достаточность основного капитала (H1.2)	13,1587	13,488
Достаточность собственных средств (H1.3) (капитала)	13,1587	13,488
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1,8750	1,250
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5,1587	5,4880

В течение 2017 года и 2018 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.



### 31. Условные обязательства

#### *Судебные разбирательства и налоговое законодательство*

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

В договорах операционной аренды нет условия невозможности отмены аренды.

#### *Обязательства по операционной аренде*

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	3 141	12 490
От 1 до 5 лет	6 090	5 594
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>9 231</b>	<b>18 084</b>

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис и дополнительные офисы. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

#### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2018	2017
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		541 336	574 029
Аккредитивы		0	45 730
Гарантии выданные		24 207	145 399
Резерв по обязательствам кредитного характера	19	(14 092)	(20 513)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>551 451</b>	<b>744 645</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2018 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2018	2017
Рубли	551 451	744 645
<b>Итого</b>	<b>551 451</b>	<b>744 645</b>

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организацией могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

## **32. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или участии в передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, или долгосрочные активы (выбывающие группы), отражаемые по амортизированной стоимости, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют внешне независимые рыночные котировки, отсутствуют на балансе Банка.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 2018 год – 0 тысяч рублей (чистый доход за 2017 год – 0 тысяч рублей).

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за 2018 год, – 51 617 тысяч рублей (чистый доход за 2017 год – 30 948 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	31 декабря 2018 % в год	31 декабря 2017 % в год
<b>Средства в других банках:</b>			
Кредиты и депозиты в других банках		-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность:</b>			
Корпоративные кредиты		13-14%	12,5-21,5%
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		11,00-22%	11-22%
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса (в валюте)		6,5%	3%
Кредитование индивидуальных предпринимателей		13-14%	15-16,75%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12-19%	12-23%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на потребительские нужды		17-27,5%	15-37,5%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)		18-44,5%	12,5-49,9%
Ипотечные кредиты		13,5%	13,5%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 16, 17, 18, 19 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

	Примечание	31 декабря 2018 % в год	31 декабря 2017 % в год
<b>Средства других банков:</b>			
Краткосрочные депозиты других банков		-	-
Средства в рублях РФ, привлеченные у контрагента (РЕПО с КСЧ)	16	7,75-7,8%	7-8%
Средства в долларах США, привлеченные у	16	3-3,01%	3,25%

	Примечани е	31 декабря 2018 % в год	31 декабря 2017 % в год
центрального контрагента (РНПО с КСУ)			
Средства, привлеченные от Банка России		-	-
<b>Средства клиентов:</b>			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		-	-
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц (неснижаемые остатки)	17	1.25-6.5%	0-6%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	17	5.0-7.5%	5.5-9%
Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей		-	-
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	17	0.01%-5%	0.01%-5%
Срочные вклады физических лиц в рублях РФ	17	5-8%	6.25-9.25%
Срочные вклады физических лиц в иностранной валюте	17	0.05-2.5%	0.05-1.6%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги:</b>			
Векселя в иностранной валюте	18	2.5%	0.5%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость на различных моделях оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая лишь наблюдаемые рыночные	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	0	712 598	0	712 598	712 598
- Наличные средства	0	374 108	0	374 108	374 108
- Остатки на счетах в Банке России	0	116 666	0	116 666	116 666
- Корреспондентские счета и депозиты «overnight»	0	221 824	0	221 824	221 824
<b>Средства в других банках</b>	0	140 854	0	140 854	140 854
- Корреспондентские счета в банках	0	80 013	0	80 013	80 013
- Кредиты и депозиты в других банках	0	93 017	0	93 017	93 017
- Резерв под кредитные убытки	0	-32 176	0	-32 176	-32 176
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва</b>	0	2 227 613	0	2 227 613	2 227 613
- Корпоративные кредиты	0	269 101	0	269 101	269 101
- Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	2 127 938	0	2 127 938	2 127 938
- Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	13 495	0	13 495	13 495
- Кредиты физическим лицам	0	148 580	0	148 580	148 580
- Ипотечные жилищные кредиты	0	386	0	386	386
- Дебиторская задолженность	0	238 573	0	238 573	238 573
- Резерв под кредитные убытки	0	(570 460)	0	(570 460)	(570 460)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССНДС</b>	389 917	0	0	389 917	389 917
- Корпоративные облигации	352 499	0	0	352 499	352 499
- Облигации Банка России	37 418	0	0	37 418	37 418
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	0	2 154 282	0	2 154 282	2 154 282
- Корпоративные облигации	0	1 955 035	0	1 955 035	1 955 035
- Облигации Банка России	0	199 247	0	199 247	199 247
<b>Финансовые активы, оцениваемые по</b>	0	231 372	0	231 372	231 372

	Справедливая стоимость по различным методам оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Различные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
амортизированной стоимости, заложение по договорам РЕПО					
-Облигации Банка России	0	231 372	0	231 372	231 372
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>389 917</b>	<b>5 466 719</b>	<b>0</b>	<b>5 466 719</b>	<b>5 466 719</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>1 453 250</b>	<b>0</b>	<b>1 453 250</b>	<b>1 453 250</b>
Корреспондентские счета и депозиты «кверталит» других банков	0	1	0	1	1
Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ)	0	1 247 736	0	1 247 736	1 247 736
Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО)	0	205 513	0	205 513	205 513
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>4 124 941</b>	<b>0</b>	<b>4 124 941</b>	<b>4 124 941</b>
-Текущие расчетные счета государственных и общественных организаций	0	113	0	113	113
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	1 011 536	0	1 011 536	1 011 536
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	90 934	0	90 934	90 934
-Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	329 884	0	329 884	329 884
-Срочные вклады физических лиц	0	2 692 474	0	2 692 474	2 692 474
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>48 709</b>	<b>0</b>	<b>48 709</b>	<b>48 709</b>
-Векселя	0	48 709	0	48 709	48 709
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>5 626 900</b>	<b>0</b>	<b>5 626 900</b>	<b>5 626 900</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года. Согласно МСФО 39:

	Справедливая стоимость по различным методам оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Различные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>0</b>	<b>811 679</b>	<b>0</b>	<b>811 679</b>	<b>811 679</b>
-Наличные средства	0	390 008	0	390 008	390 008
-Остатки по счетам в Банке России	0	243 538	0	243 538	243 538
-Корреспондентские счета и депозиты «кверталит»	0	178 133	0	178 133	178 133
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>108 538</b>	<b>0</b>	<b>108 538</b>	<b>108 538</b>
-Корреспондентские счета в банках	0	19 101	0	19 101	19 101
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками		76 340		76 340	76 340
-Кредиты и депозиты в других банках	0	44 895	0	44 895	44 895
- Резерв под кредитные убытки (до 01.01.2018 - Сформированный РППС)	0	(31 798)		(31 798)	(31 798)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>2 138 779</b>	<b>0</b>	<b>2 138 779</b>	<b>2 138 779</b>
-Корпоративные кредиты	0	326 400	0	326 400	326 400
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	1 832 458	0	1 832 458	1 832 458

	Справедливая стоимость по различным методам оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
- Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	37 065	0	37 065	37 065
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	292 466	0	292 466	292 466
- Ипотечные жилищные кредиты	0	467	0	467	467
- Дебиторская задолженность	0	361 914	0	361 914	361 914
- Резерв под кредитные убытки (до 01.01.2018 - Сформированный РВПС)	0	(711 991)	0	(711 991)	(711 991)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССНДС (до 01.01.2018 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>2 085 103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 085 103</b>	<b>2 085 103</b>
- Обязации Банка России	22 282	0	0	22 282	22 282
- Крупных российских корпораций	1 721 780	0	0	1 721 780	1 721 780
- Еврооблигации крупных российских компаний	341 041	0	0	341 041	341 041
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССНДС, заложенные по договорам РЕПО (до 01.01.2018 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переходящие без прекращения признания)</b>	<b>907 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>907 593</b>	<b>907 593</b>
- Обязации Банка России	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	650 623	0	0	650 623	650 623
- Еврооблигации	256 970	0	0	256 970	256 970
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 992 696</b>	<b>3 058 996</b>	<b>0</b>	<b>6 051 692</b>	<b>6 051 692</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>1 397 421</b>	<b>0</b>	<b>1 397 421</b>	<b>1 397 421</b>
Корреспондентские счета и депозиты «совершить» других банков	0	31 694	0	31 694	31 694
Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО)		1 285 676		1 285 676	1 285 676
- Краткосрочные депозиты других банков	0	80 051	0	80 051	80 051
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>4 270 474</b>	<b>0</b>	<b>4 270 474</b>	<b>4 270 474</b>
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	1 146 968	0	1 146 968	1 146 968
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	265 883	0	265 883	265 883
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	305 095	0	305 095	305 095
- Срочные вклады физических лиц	0	2 552 528	0	2 552 528	2 552 528
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>96 827</b>	<b>0</b>	<b>96 827</b>	<b>96 827</b>
- Векселя	0	96 827	0	96 827	96 827
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>5 764 722</b>	<b>0</b>	<b>5 764 722</b>	<b>5 764 722</b>

### 33. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости торговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, и связанных с ними обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	231 358	205 513			
Еврооблигации крупных российских компаний	231 358	205 513			
<b>Итого</b>	231 358	205 513			

Далее, в таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости торговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, и связанных с ними обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССЧНСД:</b>	907 593	807 373			
- Корпоративные облигации	650 623	575 118			
Еврооблигации крупных российских компаний	256 970	232 255			
<b>Итого</b>	907 593	807 373			

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года и финансовые активы, оцениваемые по ССЧНСД, на 31 декабря 2017 года, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа «репо», но поскольку все сделки были заключены с Банком России или с центральным контрагентом, то Банк не признает дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

#### 34. Связанные стороны

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

Фактический контроль над Банком имеют физические лица:

ФИО	Размер доли акционера в уставном капитале Банка	Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка
Тавбия Эдуард Александрович	70,66 %	2 501 446 шт.
Алексеев Андрей Алексеевич	9,89 %	350 000 шт.
Кузьмиков Дмитрий Александрович	8,73 %	309 000 шт.
Варникова Галина Фавесовна	8,73 %	308 922 шт.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2018 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	5 790	152 062	0
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	652	74 976	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0 до 7,7 % в зависимости от инструмента, валюты и срочности)	123 976	20 486	1 750
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 094	3 209	255
Процентные расходы	4 186	3 291	79
Резерв под обеспечение кредитного портфеля создание / (восстановление)	(214)	(355)	(253)
Резервы по обязательствам кредитного характера создание / (восстановление)	19	(1)	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	(9)	895	147

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в 2018 году, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	53 000	385
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 970	91 211	257

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 49,9 % в зависимости от инструмента и срочности)	7 831	1 900	2 570
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	785	60	257
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-8 % в зависимости от инструмента и срочности)	98 338	16 949	2 490
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-



Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 239	267	497
Процентные расходы	7 486	1 395	95
Резервы по обязательствам кредитного характера	12	4	1

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	19	502	530

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	9 439	4 567	5
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 486	4 146	737

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы:

	2018	2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14 270	13 908

### 35. События после отчетного периода

По результатам отчета за 2018 год события после отчетной даты отсутствуют.

### 36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### *Первоначальное признание операций со связанными сторонами*

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или первоначальным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является сопоставление на

аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### ***Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки***

Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам с целью своевременного отражения ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки объема резервирования Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков (Примечания 4.3, 27).

Информация о величине, изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также их влиянии на значения статей финансовой отчетности раскрыта в Примечаниях 7, 8, 11, 12.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Примечании 32.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пеня и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды.

Оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляется возможной.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.