

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

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

за шесть месяцев 2019 года, 30 июня 2019 года.

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
Отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года	8
Отчет о прибыли и убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	9
Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.....	11
Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	12
1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3. Основы составления отчетности	19
4. Принципы учетной политики	22
4.1 Ключевые методы оценки.....	22
4.2 Классификация финансовых инструментов	24
4.3 Обесценение финансовых инструментов.....	28
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов	32
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	34
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	34
4.7 Средства в других банках.....	34
4.8 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	35
4.9 Векселя приобретенные	37
4.10 Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСЧ (по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	37
4.11 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
4.12 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг (РЕПО)	39
4.13. Инвестиционное имущество	40
4.14 Основные средства	41
4.15 Амортизация.....	42
4.16 Нематериальные активы	43
4.17 Аренда.....	43
4.18 Финансовые обязательства	44
4.19 Заемные средства.....	44
4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	44
4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	45
4.22 Обязательства кредитного характера	45
4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход	45
4.24 Дивиденды	46
4.25 Отражение доходов и расходов.....	46
4.26 Налог на прибыль.....	47
4.27 Переоценка иностранной валюты	48
4.28 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	48
4.29 Взаимозачеты	49
4.30 Учет влияния инфляции.....	50
4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	50
4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	50
4.33 Операции со связанными сторонами	51
5. Денежные средства и их эквиваленты	51
6. Средства в других банках	51
7. Кредиты и дебиторская задолженность	56
8. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД.....	67
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.	70
10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО....	75
11. Инвестиционное имущество	78
12. Основные средства и нематериальные активы	79
13. Прочие активы	81
14. Средства других банков.....	82
15. Средства клиентов.....	82

16.	Выпущенные долговые ценные бумаги	83
17.	Прочие обязательства	84
18.	Уставный капитал и эмиссионный доход	85
19.	Прочий совокупный доход	85
20.	Процентные доходы и расходы.....	86
21.	Комиссионные доходы и расходы	86
22.	Прочие операционные доходы.....	87
23.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87
24.	Административные и прочие операционные расходы.....	87
25.	Налог на прибыль	88
26.	Дивиденды	89
27.	Управление финансовыми рисками.....	89
28.	Управление капиталом.....	108
29.	Условные обязательства	109
30.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	110
31.	Передача финансовых активов.....	115
32.	Связанные стороны	116
33.	События после отчетного периода	118
34.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	118



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

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

- Отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года;
- Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению промежуточная финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года 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 промежуточной 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 промежуточной 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.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 33 «События после отчетного периода» примечаний к промежуточной финансовой отчетности Банка. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1995 №395-1 «О банках и банковской деятельности» руководством Банка было принято решение о направлении в Банк России ходатайства о получении базовой лицензии на осуществление банковских операций. Соответствующие вопросы будут включены в повестку Внеочередного Общего собрания акционеров, в компетенцию которого в соответствии с Уставом Банка входит принятие окончательного решения. Руководство ожидает, что переход на базовую лицензию состоится до конца 2019 года и позволит Банку успешно осуществлять свою дальнейшую деятельность в условиях регуляторных требований, предъявляемых к банкам с базовой лицензией (пропорциональное регулирование). Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную финансовую отчетность

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

При подготовке промежуточной 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.

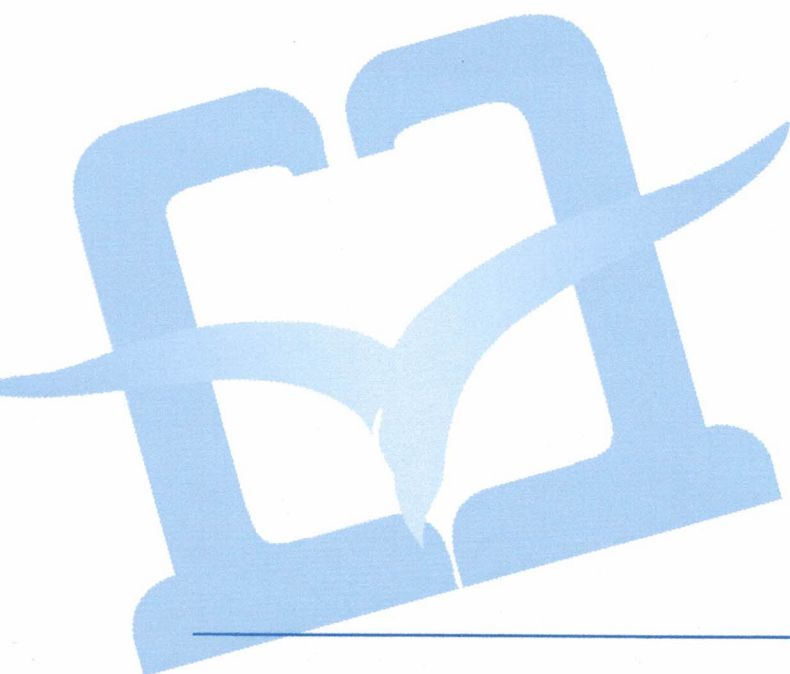
Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной 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 промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная 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.

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

И.В. Шарапов

28 августа 2019 года**Аудируемое лицо:**

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

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

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

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

Государственный регистрационный номер: 1022400003944.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

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

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

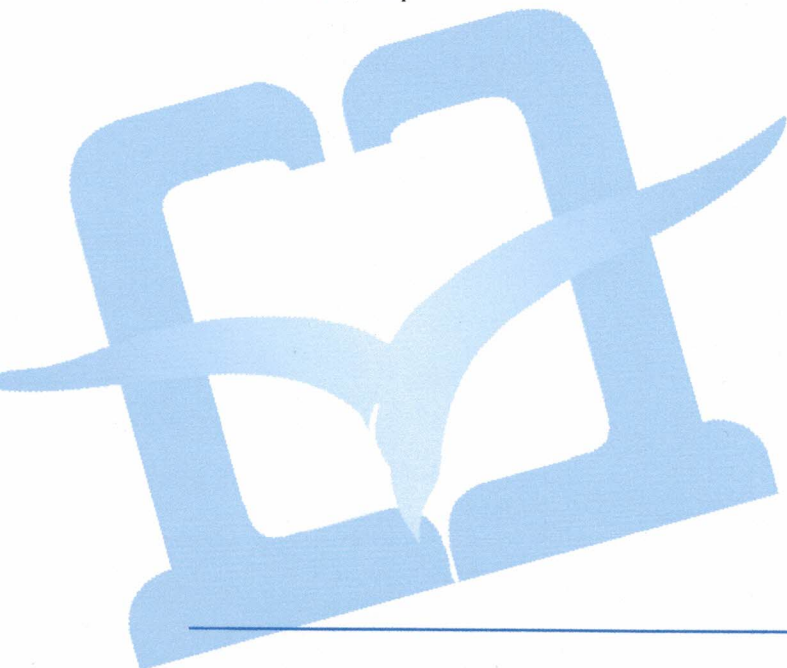
Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

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

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

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

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



Отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	За 30 июня 2019 года	За 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	515 470	712 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России		28 232	32 330
Средства в других банках	6	44 112	140 854
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 353 624	2 227 613
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	8	263 632	389 917
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 878 748	2 154 101
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	10	242 976	231 358
Инвестиционное имущество	11	29 007	29 507
Основные средства	12	693 231	711 265
Нематериальные активы	12	5 596	7 097
Текущие требования по налогу на прибыль		1 871	1 875
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	13	65 906	76 461
Итого активов		6 122 405	6 714 976
Обязательства			
Средства других банков	14	1 596 528	1 453 250
Средства клиентов	15	3 450 451	4 124 941
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	16	31 551	48 709
Прочие обязательства	17	26 942	51 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль		963	840
Отложенное налоговое обязательство	25	2 117	4 610
Итого обязательств		5 108 552	5 684 058
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	389 573	389 573
Эмиссионный доход	18	410 000	410 000
Фонд переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 192	(2 110)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	8	15	0
Прочие фонды		513 880	513 880
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(301 807)	(280 425)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 013 853	1 030 918
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 122 405	6 714 976

Примечания на страницах с 13 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Рассмотрено, утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «29» августа 2019 года протокол № 34/2019.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет о прибыли и убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
(в тысячах рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	20	266 332	284 335
Процентные расходы	20	(140 312)	(142 181)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)		126 020	142 154
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,9,10	37 542	47 023
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		163 562	189 177
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	0	5 704
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 174	8 962
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(2 011)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 337	(13 130)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 059)	38 199
Комиссионные доходы	21	154 183	161 715
Комиссионные расходы	21	(98 946)	(106 492)
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по финансовым активам, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(15)	0
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9,10	153	0
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	13	87	4 800
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	17	11 658	6 562
Прочие операционные доходы	22	1 329	1 954
Чистые доходы/(расходы)		243 452	297 451
Административные и прочие операционные расходы	24	(262 718)	(323 565)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(19 266)	(26 114)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	2 116	5 302
Прибыль (убыток) после налогообложения		(21 382)	(31 416)
Чистая прибыль (убыток)		(21 382)	(31 416)

Примечания на страницах с 13 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(21 382)	(31 416)
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	19	5 378	(32 977)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	19, 25	(1 076)	(2 082)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	4 302	(35 059)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	19	4 302	(35 059)
Совокупный доход (убыток) за период		(17 080)	(66 475)
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:			
собственников кредитной организации		(17 080)	(66 475)
неконтрольную долю участия			

Примечания на страницах с 13 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников Банк						
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	Прочие фонды: Взнос акционеров (финансовая помощь)	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого
Остаток на 1 января 2018 года		389 573	410 000	39 183	0	513 880	(248 024)	1 104 612
Совокупный доход	19	0	0	(35 059)	0	0	(31 416)	(66 475)
Остаток за 30 июня 2018 года		389 573	410 000	4 124	0	513 880	(279 440)	1 038 137
Остаток на 1 января 2019 года		389 573	410 000	(2 110)	0	513 880	(280 425)	1 030 918
Совокупный доход	19	0	0	4 302	0	0	(21 382)	(17 080)
Прочие движения	8	0	0	0	15	0	0	15
Остаток за 30 июня 2019 года		389 573	410 000	2 192	15	513 880	(301 807)	1 013 853

Примечания на страницах с 13 по 119 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019

года

(в тысячах рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	272 250	278 786
Проценты уплаченные	20	(116 469)	(143 224)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5 704
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 337	(13 130)
Комиссии полученные	21	155 952	171 344
Комиссии уплаченные	21	(104 549)	(111 744)
Прочие операционные доходы	22	1 329	1 393
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(256 605)	3 360
Уплаченные налоги		(6 174)	(1 710)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(39 929)	190 779
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 098	4 022
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	97 072	88 817
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(99 035)	(583 760)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	10 865	(12 485)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	183 818	47 959
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(649 820)	121 563
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам, кроме выпущенных облигаций	16	(12 668)	(33 184)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(17 268)	8 674
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(522 867)	(167 615)
Приобретение инвестиционных финансовых активов	8, 9, 10	(101 697)	(694 701)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных финансовых активов	8, 9, 10	451 008	909 483
Приобретение основных средств	12	0	(6 476)
Выручка от реализации основных средств	12	959	100
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		350 270	208 406
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(24 531)	14 739
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(197 128)	55 530
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		712 598	811 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		515 470	867 209

Примечания на страницах с 13 по 19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ванчикова Г.Ф.

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. Железногорск 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. Железногорске 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 «СибНИИЛП»	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 «Экспресс» 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 «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 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. Таубин 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. Таубин 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. Таубин 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. Кузьминов 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 наименование 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 2019 году составила 230 человек, (в 2018 году - 251 человек).

На дату составления отчетности сеть Банка состояла из головного офиса, 3-и дополнительных офисов в г. Санкт-Петербург:

1. Дополнительный офис «Гражданский»;
2. Дополнительный офис «Премияльный»;
3. 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. 1Н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России продемонстрировала в I полугодии 2019 года небольшую положительную динамику. Росстат оценил рост ВВП РФ по итогам I полугодия 2019 года в 0,5% к уровню I полугодия 2018 года. При этом в I полугодии 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года индекс промышленного производства года составил 102,6%, индекс производства продукции сельского хозяйства 101,2%. Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в сопоставимых ценах составил в I полугодии 2019 г. 100,1% к уровню соответствующего периода предыдущего года. Оборот розничной торговли к уровню соответствующего периода предыдущего года составил в I полугодии 2019 года 101,7%.

Росстат представил информацию, что объем ВВП России за I квартал 2019 года составил в текущих ценах 24487,1 млрд рублей. Индекс его физического объема относительно I квартала 2018 года составил 100,5%. Индекс-дефлятор ВВП за I квартал 2019 года по отношению к ценам I квартала 2018 года составил 108,5%.

Минэкономразвития России отмечает низкий уровень совокупного спроса в экономике в I полугодии 2019 года, при этом прогноз Минэкономразвития России прироста ВВП в 2019 году остается на уровне 1,3%. Темпы роста российской экономики в I полугодии 2019 ниже ожиданий Банка России, который связывает это со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. По оценкам Банка России в III квартале 2019 г. по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8–1,3%.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая налоговая и административная системы подвержены изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

По информации Минфина России Федеральный бюджет России в первом полугодии 2019 года исполнен с профицитом в 1,561 трлн рублей. Объем доходов, поступивших в бюджет за январь-июнь, составил 9,548 трлн рублей, или 47,8% к общему объему доходов бюджета, утвержденному на текущий год. Расходы составили 7,987 трлн рублей, или 44,3% к утверждённому годовому объёму расходов бюджета. Объем средств Фонда национального благосостояния в рублевом эквиваленте по состоянию на 1 июля составил 3,762 трлн рублей.

По предварительным данным Росстата уровень безработицы в июне 2019 года находился на исторически минимальном уровне 4,4 % рабочей силы.

Согласно оценке Росстата, среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в I полугодии 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего

года выросла на 7,0%. Реальные денежные доходы, по оценке Росстата, во II квартале 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 0,5%, в I полугодии 2019 г. по сравнению с I полугодием 2018 г. снизились на 0,4%. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), по оценке Росстата, в I полугодии 2019 г. по сравнению с I полугодием 2018 г. снизились на 1,3%. По оценке Минэкономразвития России, негативный вклад в динамику реальных располагаемых доходов внес рост обязательных платежей, в первую очередь процентов, уплаченных по кредитам, вклад данного компонента во II квартале 2019 года, по оценке Минэкономразвития России, составил -0,7 п.п.

Согласно анализу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» объём средств населения в банках по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 28 982,5 млрд руб. В относительном выражении рост вкладов физических лиц в I полугодии 2019 г. составил 4,1% (в I полугодии 2018 г. – рост на 2,5%).

По данным Росстата экспортные цены Российской Федерации и мировые цены на нефть за первые пять месяцев 2019 года выросли. В мае 2019 года средняя фактическая экспортная цена на нефть Российской Федерации составила 506,9 долларов за тонну или 112,7 % к декабрю предыдущего года, мировая цена на нефть «Юралс» 517,8 долларов за тонну или 123,2% к декабрю предыдущего года. В июне 2019 г. по сравнению с маем 2019 г. индекс потребительских цен на бензин автомобильный составил 100,7% (по сравнению с декабрем 2018 г. – 101,4%).

В I полугодии 2019 года средневзвешенный курс ЦБ РФ доллара США составил 65,3384 руб., курс доллара умеренно снижался к рублю. Максимальная стоимость доллара в I полугодии 2019 года была зафиксирована в середине января и равнялась 67,1920 руб., а минимальная — в конце июня и составляла 62,5229 руб.

14 июня 2019 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку с 7,75% до 7,50% годовых. По оценкам Банка России в феврале-мае 2019 года цены росли примерно на 0,3–0,4% в месяц с исключением сезонности. Пик инфляции был пройден в марте и составил 5,3%. К июню сформировалась устойчивая тенденция к замедлению инфляции, по оценке Банка России этому способствовали решения Банка России по ключевой ставке, в том числе ее упреждающее повышение в конце 2018 года. По оценке Банка России, влияние на инфляцию повышения с начала 2019 года ставки НДС к июню исчерпано. Дополнительный вклад в замедление инфляции также внесло укрепление рубля в течение I полугодия 2019 года. Этому способствовали более высокие нефтяные цены и в целом благоприятные условия на финансовых рынках. Восстановился интерес международных инвесторов к российским активам. Особенно это проявилось на рынке ОФЗ. Значимую роль продолжают играть и соглашения по розничным ценам на топливо между Правительством Российской Федерации и крупнейшими нефтяными компаниями. Ограничивает инфляцию, по оценке Банка России, и сдержанная динамика внутреннего спроса. После отчетной даты, 26 июля 2019 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку до 7,25% годовых.

По данным Росстата в июне 2019 г. по сравнению с предыдущим месяцем индекс потребительских цен составил 100,0%, в том числе на продовольственные товары - 99,5%, непродовольственные товары - 100,2%, услуги - 100,6%. В годовом выражении инфляция в июне 2019 года замедлилась до 4,7%.

Сальдо финансовых операций частного сектора в январе-июне 2019 года, согласно оценке Банка России, составило 27,3 млрд долларов США (11,1 млрд долларов США в январе-июне 2018 года). Определяющую роль в формировании показателя сыграли операции банков по размещению средств за рубежом и погашению обязательств перед нерезидентами. Внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2019 года, по оценке Банка России, составил 482,4 млрд долларов США, увеличившись с начала года на 27,7 млрд долларов США, или на 6,1%. Значимую роль сыграло приобретение нерезидентами суверенных ценных бумаг, номинированных как в российских рублях, так и в иностранных валютах, и увеличение задолженности по начисленным, но не выплаченным дивидендам, носящее сезонный характер. По оценке Банка России, положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в I полугодии 2019 года составило 45,8

млрд долларов США против 47,7 млрд долларов США в январе-июне 2018 года, что стало результатом незначительного уменьшения профицита внешней торговли товарами вследствие более существенного снижения стоимостного показателя экспорта товаров по сравнению с их импортом.

По информации Банка России прибыль (нетто) банковского сектора за I полугодие 2019 г. составила 1005 млрд руб. против 634 млрд руб. в январе-июне 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за I полугодие 2019 г. прибыль в размере 1118 млрд руб. показали 365 кредитных организаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд руб. – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (28%). За I полугодие 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

Ситуация на российских фондовых рынках в I полугодии 2019 года улучшилась. Если по итогам 2018 года индекс РТС упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом, то за первое полугодие 2019 года он вырос на 29,2%, составил по результатам торгов 28.06.2019 - 1 380,52 пунктов. В 2018 году индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля, за первое полугодие 2019 года индекс МосБиржи - на 16,7% и составил по результатам торгов 28.06.2019 - 2 765,85 пунктов.

Долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от международных рейтинговых агентств «большой тройки» Standard & Poor's, Moody's и Fitch на данный момент находится на инвестиционном уровне.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка по состоянию за 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года («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 обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

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

За шесть месяцев 2019 года за 30 июня 2019 года			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 005 363	(2 944)	1 008 307
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	(621)	(645)	24
Резервы	206	(17 456)	17 662
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(1)	0	(1)

Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	0	(6 581)	6 581
Взнос акционеров (финансовая помощь)	0	0	0
Отложенное налогообложение	(74)	6 244	(6 318)
Списание расходов по программным продуктам	8 980	0	8 980
МСФО	1 013 853	(21 382)	1 035 235

За шесть месяцев 2018 года за 30 июня 2018 года			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 040 396	(23 696)	1 064 092
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	(682)	132	(814)
Резервы	(10 003)	3 346	(13 349)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(1)	0	(1)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	432	(11 489)	11 921
Взнос акционеров (финансовая помощь)	0	0	0
Отложенное налогообложение	(985)	291	(1 276)
Списание расходов по программным продуктам	8 980	0	8 980
МСФО	1 038 137	(31 416)	1 069 553

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на

погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

МСФО (IFRS) 16 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Поправки устраняют нежелательное последствие применения термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки уточняют, что компании отражают в учете долгосрочные инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, к которым неприменим метод долевого участия, с использованием МСФО (IFRS) 9.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, за исключением случаев, указанных в пунктах 45Н - 45К. Досрочное применение допускается.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- а. определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- б. оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2019 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 организаторов 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 инвестиции. 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, одинаковым 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 премию (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 до вычета 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, выступающих 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 котируемой ценой 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 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 (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой 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 отнесен 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 инструмента, 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, поддержание 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 перепродажи;
- Прочая бизнес-модель.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой 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 (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации 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 однотипных 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:
 - позволит 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.

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 долевые инструменты 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 (РОCI-активы) 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.

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 заложенного 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 ЭПС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории РОСІ – ЭПС, 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, иным 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-обесцененных 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 «овернайт», 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 "овернайт".

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 «овернайт»;
- классифицированные иначе как отражаемые по амортизационной 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 24.11.2016 N 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 настоящего 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 классифицирован 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 отнесен 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 для финансового инструмента в случае отсутствия активного рынка; 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	Приоритет использования котировок
Долговые и долевыми ценные бумаги российских эмитентов, ценные бумаги международных финансовых организаций, обращающиеся на организованных торгах ПАО Московская Биржа	<ol style="list-style-type: none"> 1. Средневзвешенная цена на дату переоценки, опубликованная ПАО Московская Биржа. 2. Если на дату переоценки средневзвешенная цена ПАО Московская Биржа не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего средневзвешенные цены на переоцениваемую ценную бумагу. 3. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. 4. Фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 30 календарных дней от даты приобретения)
Ценные бумаги иностранных эмитентов и российских эмитентов, являющихся еврооблигациями или не обращающихся на организованных торгах в РФ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Цена, раскрываемая ценовым источником BGN в информационном терминале Bloomberg на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. 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. 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. 4. Фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течении 30 календарных дней от даты приобретения)
ПФИ, обращающиеся на организованном рынке	<ol style="list-style-type: none"> 1. Цена последней сделки на дату переоценки, опубликованная ПАО Московская Биржа. 2. Если на дату переоценки цена последней сделке ПАО Московская Биржа не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего цену последней сделки на переоцениваемый финансовый инструмент. 3. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
ПФИ, обращающиеся на неорганизованном (внебиржевом) рынке	Цены (котировки), раскрываемые ценовым источником в информационной системе Bloomberg на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту используются доступные исходные данные Уровня 2 или Уровня 3, при этом предпочтение отдается исходным данным Уровня 2.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует:

1) информацию Ценового центра НРД. В основу методик оценки справедливой стоимости финансовых инструментов НКО АО НРД заложены принципы МСФО 13;

2) При отсутствии информации Ценового центра НРД для оценки справедливой стоимости Банк использует методы оценки, соответствующие одному или нескольким из данных подходов:

- рыночный подход;
- доходный подход;
- затратный подход

Цель использования какого-либо метода оценки заключается в том, чтобы расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка с финансовым инструментом была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях;

3) методы определения справедливой стоимости ПФИ при неактивном рынке.

Выбор метода для определения справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется соответственно сотрудником Инвестиционного департамента или Казначейства. Информация о выбранном методе определения справедливой стоимости и обоснование выбора включается в профессиональное суждение об определении справедливой стоимости.

Профессиональное суждение о справедливой стоимости финансового инструмента содержит: 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, текущее состояние рынка финансового инструмента, факторы, свидетельствующие об отсутствии активного рынка финансового инструмента, уровень исходных данных, выбранный метод оценки и обоснование выбора этого метода, корректировочный коэффициент на основании проведенного анализа факторов с учетом допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены, включая допущения о риске, определенную справедливую стоимость финансового инструмента, 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 ценных бумаг и наличия признаков их обесценения под ценные бумаги формируются резервы на возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва 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 отнесен 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), займы 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, переданные 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, не 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 (маржи), 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.

4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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 норм 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 нераспределенную 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 подлежит 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 по замене 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

Примененный 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, признанные 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 Аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора в учете должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды

(учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 разбиваются на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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 обязательств 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 обязательств, 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 «овердрафт» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая 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, выпустивший 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 за 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 акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявленные 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 ССЧПСД 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 налог на прибыль 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, основных средств, 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 Переоценка 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 нереализованных 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.

4.29 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, скорректированной 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 потребуется 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. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Наличные средства	259 990	374 108
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 547	116 666
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	118 933	221 824
<i>Российской Федерации</i>	<i>109 291</i>	<i>207 681</i>
<i>других стран</i>	<i>9 642</i>	<i>14 143</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	515 470	712 598

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».

6. Средства в других банках

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости:	44 112	140 854
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	50 021

Кредиты и депозиты в других банках:	36 356	42 996
<i>Банки резиденты</i>	30 042	36 042
<i>Банки нерезиденты</i>	6 314	6 954
Резерв под кредитные убытки по кредитам и депозитам в других банках	(30 042)	(30 066)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	39 602	80 013
<i>Банки резиденты</i>	39 602	80 013
<i>Банки нерезиденты</i>	0	0
Резерв под кредитные убытки по средствам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках	(1 804)	(2 110)
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости:	75 958	173 030
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости:	(31 846)	(32 176)
Итого средства в других банках	44 112	140 854

Далее приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию за 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты и депозиты в других банках				
Минимальный кредитный риск	6 314	0	0	6 314
Дефолтные активы	0	0	30 042	30 042
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и депозитов в других банках	6 314	0	30 042	36 356
Резерв под кредитные убытки	0	0	30 042	30 042
Итого Кредиты и депозиты в других банках	6 314	0	0	6 314
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:				
Низкий кредитный риск	37 869	0	0	37 869
Дефолтные активы	0	0	1 733	1 733
Итого валовая балансовая стоимость корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках	37 869	0	1 733	39 602
Резерв под кредитные убытки	71	0	1 733	1 804
Итого Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	37 798	0	0	37 798
Итого средства в других банках				
Минимальный кредитный риск	6 314	0	0	6 314
Низкий кредитный риск	37 869	0	0	37 869
Дефолтные активы	0	0	31 775	31 775
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	44 183	0	31 775	75 958
Резерв под кредитные убытки	71	0	31 775	31 846
Итого Средства в других банках	44 112	0	0	44 112

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты и депозиты в других банках				
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
Итого валовая балансовая стоимость	62 975	0	30 042	93 017

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

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости за первые шесть месяцев 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	0	0	0	0
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	24	0	30 042	30 066
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>(24)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(24)</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0	30 042	30 042
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	261	0	1 849	2 110
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>(190)</i>	<i>0</i>	<i>(116)</i>	<i>(306)</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	71	0	1 733	1 804
Итого по средствам в других банках				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	285	0	31 891	32 176
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>(214)</i>	<i>0</i>	<i>(116)</i>	<i>(330)</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	71	0	31 775	31 846

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости за первые шесть месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
--	---	--	---	-------

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0	0	0
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	0	0	30 042	30 042
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	0	0	30 042	30 042
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	97	0	1 659	1 756
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	(38)	0	79	41
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	59	0	1 738	1 797
Итого по средствам в других банках				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	97	0	31 701	31 798
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	(38)	0	79	41
Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	59	0	31 780	31 839

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2019 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» отнесены 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 30 июня 2019 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
IFRS7p36-37			
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	5 431	5 431
- в других российских банках	0	32 438	32 438
- в крупных банках стран ОЭСР	6 314	0	6 314
- в других Банках	0	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом ВВВ и выше	0	0	0
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	0	5 764	5 764
- с рейтингом от В- до В+		10 405	10 405
- с рейтингом ниже В-	0	0	0
- не имеющие рейтинга	6 314	21 700	28 014
Итого текущих и необесцененных	6 314	37 869	44 183
Индивидуально обесцененные (общая сумма):			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	30 042	1 733	31 775
Итого индивидуально обесцененных	30 042	1 733	31 775
Средства в других банках до вычета резерва		39 602	75 958
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках	(30 042)	(1 804)	(31 846)
Итого средств в других банках	6 314	37 798	44 112

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

IFRS7p36-37	Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	56 021	2 111	58 132
- в других российских банках	0	76 053	76 053
- в крупных 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	64 735	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	1 216	8 170
Итого текущих и необесцененных	62 975	78 164	141 139
Индивидуально обесцененные (общая сумма):			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	30 042	1 849	31 891
Итого индивидуально обесцененных	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 средств 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 30 июня 2019 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	0	0	0	0.00%
Итого Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0	0	0.00%
Кредиты и депозиты в других банках				
Не имеющие просроченной задолженности	6 314	0	6 314	0.00%
С задержкой платежа на срок свыше 90 дней	30 042	30 042	0	100.00%
Итого Кредиты и депозиты в других банках	36 356	30 042	6 314	82.63%
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках				
Не имеющие просроченной задолженности	37 869	71	37 798	0.19%
С задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1 733	1 733	0	100.00%
Итого Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	39 602	1 804	37 798	4.56%
Итого средства в других банках				
Не имеющие просроченной задолженности	44 183	71	44 112	0.16%
С задержкой платежа на срок свыше 90 дней	31 775	31 775	0	100.00%
Итого Средства в других банках	75 958	31 846	44 112	41.93%

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%

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
банками				
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	30042	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	1849	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	31891	0	100.00%
Итого Средства в других банках	173 030	32 176	140 854	18.60%

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении 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 обесцененные.

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 обесцененные 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 обесцененными.

По состоянию за 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 44 112 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г. - 140 854 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

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.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Корпоративные кредиты	309 133	269 101
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	2 240 812	2 127 938
Кредитование индивидуальных предпринимателей	8 348	13 495
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	49 986	65 186
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	12 333	18 426
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	52 838	64 968
Ипотечные жилищные кредиты	342	386
Дебиторская задолженность	211 462	238 573

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	2 885 254	2 798 073
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(531 630)	(570 460)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 353 624	2 227 613

В состав дебиторской задолженности за 30 июня 2019 года входят требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 211 462 тыс. руб. и резерв в размере 137 438 тыс. руб.). За 31 декабря 2018 г. 238 573 тыс. руб. и резерв в размере 157 396 тыс. руб.

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 30 июня 2019 года, а так же за 31 декабря 2018 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:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	1 606 381	55.7	1 279 166	57.42
Транспорт	163 323	5.7	140 883	6.32
Финансы и инвестиции	98 370	3.4	132 085	5.93
Строительство	35 868	1.2	144 879	6.50
Частные лица	115 497	4.0	110 544	4.96
Прочие	865 815	30.0	420 056	18.86
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности	2 353 624	100.0	2 227 613	100.00

На конец отчетного периода 30 июня 2019 года Банк имеет 4 заемщиков (31.12.2018г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 615 928 тысяч рублей (31.12.2018г.: 815 823 тысячи рублей) или 26.1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31.12.2018г.: 29.2%).

Далее приводится анализ кредитного качества ссуд по состоянию за 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты				
Низкий кредитный риск	309 133	0	0	309 133
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов	309 133	0	0	309 133
Резерв под кредитные убытки	4 594	0	0	4 594
Итого Корпоративные кредиты юридических лиц	304 539	0	0	304 539
Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса				
Минимальный кредитный риск	8 225	0	0	8 225
Низкий кредитный риск	1 805 774	52 268	0	1 858 042
Умеренный кредитный риск	0	51 641	0	51 641
Дефолтные активы	0	0	322 904	322 904
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов компаниям малого и среднего бизнеса	1 813 999	103 909	322 904	2 240 812
Резерв под кредитные убытки	20 409	5 643	322 904	348 956
Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	1 793 590	98 266	0	1 891 856
Кредиты индивидуальных предпринимателей				

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Низкий кредитный риск	6 937	0	0	6 937
Дефолтные активы	0	0	1 411	1 411
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов индивидуальных предпринимателей	6 937	0	1 411	8 348
Резерв под кредитные убытки	87	0	1 411	1 498
Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей	6 850	0	0	6 850
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты				
Низкий кредитный риск	30 357	0	0	30 357
Умеренный кредитный риск	0	363	0	363
Высокий кредитный риск	0	5 577	0	5 577
Дефолтные активы	0	0	13 689	13 689
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты	30 357	5 940	13 689	49 986
Резерв под кредитные убытки	45	609	13 689	14 343
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	30 312	5 331	0	35 643
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды				
Минимальный кредитный риск	3 849	0	0	3 849
Низкий кредитный риск	549	0	0	549
Умеренный кредитный риск	0	426	0	426
Дефолтные активы	0	0	7 509	7 509
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	4 398	426	7 509	12 333
Резерв под кредитные убытки	15	85	7 509	7 609
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	4 383	341	0	4 724
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)				
Минимальный кредитный риск	33 827	0	0	33 827
Низкий кредитный риск	1 248	0	0	1 248
Умеренный кредитный риск	18	738	0	756
Дефолтные активы	0	0	17 007	17 007
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	35 093	738	17 007	52 838
Резерв под кредитные убытки	38	147	17 007	17 192
Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	35 055	591	0	35 646
Ипотечные жилищные кредиты				
Минимальный кредитный риск	342	0	0	342
Итого валовая балансовая стоимость Ипотечных жилищных кредитов	342	0	0	342
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
Итого Ипотечные жилищные кредиты	342	0	0	342
Дебиторская задолженность				
Высокий кредитный риск	0	0	211 462	211 462
Итого валовая балансовая стоимость Дебиторской задолженности	0	0	211 462	211 462
Резерв под кредитные убытки	0	0	137 438	137 438
Итого Дебиторская задолженность	0	0	74 024	74 024
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
Минимальный кредитный риск	46 243	0	0	46 243
Низкий кредитный риск	2 153 998	52 268	0	2 206 266
Умеренный кредитный риск	18	53 168	0	53 186
Высокий кредитный риск	0	5 577	211 462	217 039
Дефолтные активы	0	0	362 520	362 520
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	2 200 259	111 013	573 982	2 885 254
Резерв под кредитные убытки	25 188	6 484	499 958	531 630

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	2 175 071	104 529	74 024	2 353 624

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 – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты				
Низкий кредитный риск	269 101	0	0	269 101
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов	269 101	0	0	269 101
Резерв под кредитные убытки	6 676	0	0	6 676
Итого Корпоративные кредиты юридических лиц	262 425	0	0	262 425
Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса				
Минимальный кредитный риск	50 025	0	0	50 025
Низкий кредитный риск	1 640 040	0	0	1 640 040
Умеренный кредитный риск	100 565	0	0	100 565
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	337 308	337 308
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов компаниям малого и среднего бизнеса	1 790 630	0	337 308	2 127 938
Резерв под кредитные убытки	29 279	0	337 167	366 446
Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	1 761 351	0	141	1 761 492
Кредиты индивидуальных предпринимателей				
Низкий кредитный риск	12 084	0	0	12 084
Дефолтные активы	0	0	1 411	1 411
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов индивидуальных предпринимателей	12 084	0	1 411	13 495
Резерв под кредитные убытки	109	0	1 411	1 520
Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей	11 975	0	0	11 975
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты				
Минимальный кредитный риск	5 499	0	0	5 499
Низкий кредитный риск	35 249	0	0	35 249
Умеренный кредитный риск	15 504	0	0	15 504
Дефолтные активы	0	0	8 934	8 934
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты	56 252	0	8 934	65 186
Резерв под кредитные убытки	2 256	0	8 885	11 141
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	53 996	0	49	54 045
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды				
Минимальный кредитный риск	8 637	0	0	8 637
Низкий кредитный риск	1 458	0	0	1 458
Умеренный кредитный риск	146	0	0	146
Высокий кредитный риск	0	491	0	491
Дефолтные активы	0	0	7 694	7 694
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	10 241	491	7 694	18 426
Резерв под кредитные убытки	77	167	7 674	7 918
Итого Кредиты физическим лицам –	10 164	324	20	10 508

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
потребительские кредиты на неотложные нужды				
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)				
Минимальный кредитный риск	37 145	0	0	37 145
Низкий кредитный риск	6 982	0	0	6 982
Умеренный кредитный риск	888	0	0	888
Высокий кредитный риск	0	1 991	0	1 991
Дефолтные активы	0	0	17 962	17 962
Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	45 015	1 991	17 962	64 968
Резерв под кредитные убытки	415	1255	17 693	19 363
Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	44 600	736	269	45 605
Ипотечные жилищные кредиты				
Минимальный кредитный риск	386	0	0	386
Итого валовая балансовая стоимость Ипотечных жилищных кредитов	386	0	0	386
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
Итого Ипотечные жилищные кредиты	386	0	0	386
Дебиторская задолженность				
Высокий кредитный риск	0	0	238 573	238 573
Итого валовая балансовая стоимость Дебиторской задолженности	0	0	238573	238573
Резерв под кредитные убытки	0	0	157 396	157 396
Итого Дебиторская задолженность	0	0	81 177	81 177
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
Минимальный кредитный риск	101 692	0	0	101 692
Низкий кредитный риск	1 964 914	0	0	1 964 914
Умеренный кредитный риск	117 103	0	0	117 103
Высокий кредитный риск	0	2 482	238 573	241 055
Дефолтные активы	0	0	373309	373309
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	2 183 709	2 482	611 882	2 798 073
Резерв под кредитные убытки	38 812	1 422	530 226	570 460
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	2 144 897	1 060	81 656	2 227 613

«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.

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости за шесть месяцев 2019 года, закончившиеся 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	6 676	0	0	6 676
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(2 082)	0	0	(2 082)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	4 594	0	0	4 594
Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	29 279	0	337 167	366 446
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(4 996)	4 996	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3 973)	0	3 973	0
Списания	0	0	0	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	99	647	(18 236)	(17 490)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	20 409	5 643	322 904	348 956
Кредиты индивидуальных предпринимателей				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	109	0	1 411	1 520
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(22)	0	0	(22)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	87	0	1 411	1 498
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	2 256	0	8 885	11 141
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(558)	558	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(4 543)	0	4 543	0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	2 890	51	261	3 202
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	45	609	13 689	14 343
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	77	167	7 674	7 918
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	8	(8)	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(85)	85	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	(157)	157	0
Списания	0	0	(262)	(262)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	15	(2)	(60)	(47)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	15	85	7 509	7 609
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	415	1255	17 693	19 363
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	4	(4)	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь	(146)	146	0	0

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<i>срок жизни – необесцененные активы</i>				
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</i>	(869)	(619)	1 488	0
<i>Списания</i>	0	0	(1 356)	(1 356)
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	634	(631)	(818)	(815)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	38	147	17 007	17 192
Ипотечные жилищные кредиты				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	0	0	0	0
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0	0	0
Дебиторская задолженность				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	0	0	157 396	157 396
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	0	0	(19 958)	(19 958)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0	137 438	137 438
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	38 812	1 422	530 226	570 460
<i>Перевод в 12-месячные кредитные убытки</i>	12	-12	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</i>	(5 785)	5 785	0	0
<i>Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</i>	(9 385)	(776)	10 161	0
<i>Списания</i>	0	0	(1 618)	(1 618)
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	1 534	65	(38 811)	(37 212)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	25 188	6 484	499 958	531 630

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости за шесть месяцев 2018 года, закончившиеся 30 июня 2018 года,:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	11 168	0	23 068	34 236
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	5 118	0	0	5 118
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	16 286	0	23 068	39 354
Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	62 869	3 405	307 870	374 144

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(264)	0	264	0
Списания	0	0	(574)	(574)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	7 650	(3 353)	(19 928)	(15 631)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	70 255	52	287 632	357 939
Кредиты индивидуальных предпринимателей				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	428	0	7 902	8 330
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(60)	0	0	(60)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	368	0	7 902	8 270
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	5 014	0	27 252	32 266
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(685)	0	(93)	(778)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	4 329	0	27 159	31 488
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	1 332	59	47 800	49 191
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	312	0	(312)	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(17)	17	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(45)	(46)	91	0
Списания	0	0	(10 683)	(10 683)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(441)	57	(25 780)	(26 164)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	1 141	87	11 116	12 344
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	2 734	831	33 763	37 328
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	189	(66)	(123)	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(56)	56	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(187)	(599)	786	0
Списания	0	0	(3 524)	(3 524)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	50	349	(13 964)	(13 565)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	2 730	571	16 938	20 239
Ипотечные жилищные кредиты				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	3	0	0	3
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(1)	0	0	(1)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	2	0	0	2
Дебиторская задолженность				

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	955	0	180 986	181 941
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	1 599	0	(3 030)	(1 431)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	2 554	0	177 956	180 510
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	84 503	4 295	628 641	717 439
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	501	(66)	(435)	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(73)	73	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(496)	(645)	1 141	0
Списания	0	0	(14 781)	(14 781)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	13 230	(2 947)	(62 795)	(52 512)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	97 665	710	551 771	650 146

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2019 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	14 774	0	3 260	4 724	35 646	0	74 024	132 428
Кредиты, обеспеченные:	304 539	1 877 082	6 850	32 383	0	0	342	0	2 221 196
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	0	64 546	0	0	0	0	342	0	64 888
- объектами жилой недвижимости	0	289 821	0	29 820	0	0	0	0	319 641
- другими объектами недвижимости	99 840	337 982	0	0	0	0	0	0	437 822
- оборудованием и транспортными средствами	9 843	305 840	796	2 477	0	0	0	0	318 956
- прочими активами	194 856	213 829	0	0	0	0	0	0	408 685
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	665 064	6 054	86	0	0	0	0	671 204
Итого кредитов	304 539	1 891 856	6 850	35 643	4 724	35 646	342	74 024	2 353 624

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
и дебиторской задолженности									

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 жилой недвижимости	0	231 462	201	41 741	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	338 013	1 942	144	0	0	0	0	340 099
Итого кредитов и дебиторской задолженности	262 425	1 761 492	11 975	54 045	10 508	45 605	386	81 177	2 227 613

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 за 30 июня 2019 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизирован ная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Корпоративные кредиты				
Непросроченные ссуды	309 133	4 594	304 539	1.49%
Итого Корпоративные кредиты юридических лиц	309 133	4 594	304 539	1.49%
Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса				
Непросроченные ссуды	1 891 737	25 729	1 866 008	1.36%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	26 171	323	25 848	1.23%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	322 904	322 904	0	100.00%
Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	2 240 812	348 956	1 891 856	15.57%
Кредиты индивидуальных предпринимателей				
Непросроченные ссуды	6 937	87	6 850	1.25%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1 411	1 411	0	100.00%
Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей	8 348	1 498	6 850	17.94%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты				
Непросроченные ссуды	40 535	4 892	35 643	12.07%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	602	602	0	100.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8 849	8 849	0	100.00%
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	49 986	14 343	35 643	28.69%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды				
Непросроченные ссуды	3 906	0	3 906	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	492	15	477	3.05%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	426	85	341	19.95%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	7 509	7 509	0	100.00%
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	12 333	7 609	4 724	61.70%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)				
Непросроченные ссуды	34 117	23	34 094	0.07%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	1 032	32	1 000	3.10%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	710	158	552	22.25%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	16 979	16 979	0	100.00%
Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	52 838	17 192	35 646	32.54%
Ипотечные жилищные кредиты				
Непросроченные ссуды	342	0	342	0.00%
Итого Ипотечные жилищные кредиты	342	0	342	0.00%
Дебиторская задолженность				
Непросроченные ссуды	211 462	137 438	74 024	64.99%
Итого Дебиторская задолженность	211 462	137 438	74 024	64.99%
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
Непросроченные ссуды	2 498 169	172 763	2 325 406	6.92%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	28 297	972	27 325	3.43%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	1 136	243	893	21.39%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	357 652	357 652	0	100.00%
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	2 885 254	531 630	2 353 624	18.43%

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

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизирован ная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Корпоративные кредиты				
Непросроченные ссуды	269 101	6 676	262 425	2.48%
Итого Корпоративные кредиты юридических лиц	269 101	6 676	262 425	2.48%
Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса				
Непросроченные ссуды	1 790 630	29 279	1 761 351	1.64%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	337 308	337 167	141	99.96%
Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	2 127 938	366 446	1 761 492	17.22%
Кредиты индивидуальных предпринимателей				
Непросроченные ссуды	12 084	109	11 975	0.90%

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизирован ная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1 411	1 411	0	100.00%
Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей	13 495	1 520	11 975	11.26%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты				
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%
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	65 186	11 141	54 045	17.09%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды				
Непросроченные ссуды	10 241	77	10 164	0.75%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	337	13	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%
Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	18 426	7 918	10 508	42.97%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)				
Непросроченные ссуды	45 016	414	44 602	0.92%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	1 270	620	650	48.82%
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%
Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	64 968	19 363	45 605	29.80%
Ипотечные жилищные кредиты				
Непросроченные ссуды	386	0	386	0.00%
Итого Ипотечные жилищные кредиты	386	0	386	0.00%
Дебиторская задолженность				
Непросроченные ссуды	238 573	157 396	81 177	65.97%
Итого Дебиторская задолженность	238 573	157 396	81 177	65.97%
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
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	633	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%
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	2 798 073	570 460	2 227 613	20.39%

См. Примечание 30 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 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

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

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	230 274	352 499
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	33 358	37 418
Итого финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	263 632	389 917
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД (учтены в капитале)	(15)	0

Далее приводится информация о качестве Финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Корпоративные облигации				
Минимальный кредитный риск	109 985	0	0	109 985
Низкий кредитный риск	120 289	0	0	120 289
Итого корпоративных облигаций	230 274	0	0	230 274
Резерв под кредитные убытки	15	0	0	15
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)				
Минимальный кредитный риск	33 358	0	0	33 358
Итого Облигаций федерального займа РФ (ОФЗ)	33 358	0	0	33 358
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
Итого Облигаций федерального займа РФ (ОФЗ)	33 358	0	0	33 358
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД				
Минимальный кредитный риск	143 343	0	0	143 343
Низкий кредитный риск	120 289	0	0	120 289
Итого финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	263 632	0	0	263 632
Резерв под кредитные убытки	15	0	0	15

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Корпоративные облигации				
Минимальный кредитный риск	352 499	0	0	352 499
Итого корпоративных облигаций	352 499	0	0	352 499
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)				
Минимальный кредитный риск	37 418	0	0	37 418
Итого Облигаций федерального займа РФ (ОФЗ)	37 418	0	0	37 418
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД				
Минимальный кредитный риск	389 917	0	0	389 917
Итого финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	389 917	0	0	389 917
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки по Финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, за первые шесть месяцев 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Корпоративные облигации				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	0	0	0	0
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>15</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>15</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	15	0	0	15
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	0	0	0	0
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0	0	0

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	0	0	0	0
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	15	0	0	15
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	15	0	0	15

За первые шесть месяцев 2018 года движения резерва под кредитные убытки по Финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД не было.

Далее приводится информация о качестве долговых Финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2019 года

	ОФЗ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- <i>Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</i>	33 358	0	33 358
- <i>крупных российских корпораций</i>	0	203 443	203 443
- <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i>	0	26 831	26 831
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	33 358	132 706	166 064
<i>с рейтингом от B- до B+</i>	0	97 568	97 568
Итого Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	33 358	230 274	263 632

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

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

Российские государственные облигации за 30 июня 2019 году представлены двумя выпусками облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций –август 2021 и июль 2022 годов; ставка купонного дохода по ним 7.50% и 7,60% соответственно (эффективная доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2019 года составила от 7.15% до 7.23% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций от февраля 2022 года до апреля 2037 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,15% до 10,50%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию за 30 июня 2019 года составила от 7,96% до 10,33%; годовых в зависимости от типа выпуска облигации. 40,87% 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 за 30 июня 2019 года составила 3.8732%; годовых. Облигации входят в ломбардный список Банка России.

За 30 июня 2019 года часть облигаций крупных российских корпораций, а так же еврооблигации, принадлежащие Банку, заблокированы НКО НКЦ (АО), 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 115 995 тыс. руб. Объем КСУ, который соответствует данным финансовым активам составляет 95 567 тыс. руб. На эту сумму Банк имеет возможность привлечения денежных средств в рамках «РЕПО с КСУ».

За 30 июня 2018 года Банком было привлечено у центрального контрагента 1 378 892 тыс. руб. под КСУ (см. примечание 14). В том числе, в обеспечение по данному привлечению использованы финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, в оценочной справедливой стоимости 96 269 тыс. руб.

За 30 июня 2019 года купонные облигации Банка России были переданы в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения под гарантийные фонды. Справедливая стоимость переданных облигаций составляет 33 358 тыс. руб.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2018 и шести месяцев 2019 годов по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД, представлены в Примечании 27. Банк не проводил операций с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПСД, со связанными сторонами.

9. 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.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	1 669 519	1 955 035
Еврооблигации крупных российских компаний	209 270	199 247
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до создания резерва под кредитные убытки	1 878 789	2 154 282
Резерв под кредитные убытки	41	181
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 878 748	2 154 101

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций от мая 2020 года до марта 2033 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,15% до 10,20%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию за 30 июня 2019 года составила от 7,80% до 8,80%; годовых в зависимости от типа выпуска облигации. 95,40% вложений осуществлено в облигации входящие в ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах организаций - резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций - ноябрь 2020 года – **июнь 2023 года**, ставка купонного дохода от 5,375% до 6,604% ; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию за 30 июня 2019 года составила от 2,9878% до 4,4056% годовых. Все вложения осуществлены в облигации входящие в ломбардный список Банка России.

Далее приводится анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Корпоративные облигации		
Минимальный кредитный риск	1 297 411	1 297 411
Низкий кредитный риск	372 108	372 108
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций	1 669 519	1 669 519
Резерв под кредитные убытки	41	41
Итого корпоративные облигации	1 669 478	1 669 478
Еврооблигации крупных российских компаний		
Минимальный кредитный риск	209 270	209 270
Итого валовая балансовая стоимость еврооблигаций крупных российских компаний	209 270	209 270
Резерв под кредитные убытки	0	0
Итого Еврооблигации крупных российских компаний	209 270	209 270
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Минимальный кредитный риск	1 506 681	1 506 681
Низкий кредитный риск	372 108	372 108
Итого валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 878 789	1 878 789
Резерв под кредитные убытки	41	41
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 878 748	1 878 748

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Корпоративные облигации		
Минимальный кредитный риск	1 011 417	1 011 417
Низкий кредитный риск	943 618	943 618
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций	1 955 035	1 955 035
Резерв под кредитные убытки	179	179
Итого корпоративные облигации	1 954 856	1 954 856
Еврооблигации крупных российских компаний		
Минимальный кредитный риск	185 213	185 213
Низкий кредитный риск	14 034	14 034
Итого валовая балансовая стоимость еврооблигаций крупных российских компаний	199 247	199 247
Резерв под кредитные убытки	2	2
Итого Еврооблигации крупных российских компаний	199 245	199 245

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Итого валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 154 282	2 154 282
Резерв под кредитные убытки	181	181
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 154 101	2 154 101

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:		
- Корпоративные облигации	1 669 519	1 669 519
- Еврооблигации крупных российских компаний	209 270	209 270
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB - до BBB+	1 341 360	1 341 360
с рейтингом от BB- до BB+	471 918	471 918
с рейтингом от B- до B+	0	0
без рейтинга	65 511	65 511
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до создания резерва под кредитные убытки	1 878 789	1 878 789
Резерв под кредитные убытки	41	41
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 878 748	1 878 748

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

	31 декабря 2018	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:		
- Корпоративные облигации	1 955 035	1 955 035
- Еврооблигации крупных российских компаний	199 247	199 247
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до создания резерва под кредитные убытки	2 154 282	2 154 282
Резерв под кредитные убытки	181	181
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 154 101	2 154 101

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев 2019 года, закончившиеся 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Корпоративные облигации		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	179	179
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных	(138)	(138)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<i>убытков</i>		
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	41	41
Еврооблигации крупных российских компаний		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	2	2
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>(2)</i>	<i>(2)</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0
Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	181	181
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>(140)</i>	<i>(140)</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	41	41

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитны е убытки	Итого амортизирован ная стоимость	Отношени е резерва к валовой балансово й стоимости
Корпоративные облигации				
Не имеющие просроченной задолженности	1 669 519	41	1 669 478	0.002%
Итого корпоративные облигации	1 669 519	41	1 669 478	0.002%
Еврооблигации крупных российских компаний				
Не имеющие просроченной задолженности	209 270	0	209 270	0.0%
Итого еврооблигации крупных российских компаний	209 270	0	209 270	0.0%
Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				
Не имеющие просроченной задолженности	1 878 789	41	1 878 748	0.002%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 878 789	41	1 878 748	0.002%

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 кредитны е убытки	Итого амортизирован ная стоимость	Отношени е резерва к валовой балансово й стоимости
Корпоративные облигации				
Не имеющие просроченной задолженности	1 955 035	179	1 954 856	0.01%
Итого корпоративные облигации	1 955 035	179	1 954 856	0.01%
Еврооблигации крупных российских компаний				
Не имеющие просроченной	199 247	2	199 245	0.001%

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитны е убытки	Итого амортизирован ная стоимость	Отношени е резерва к валовой балансово й стоимости
задолженности				
Итого еврооблигации крупных российских компаний	199 247	2	199 245	0.001%
Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				
Не имеющие просроченной задолженности	2 154 282	181	2 154 101	0.01%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 154 282	181	2 154 101	0.01%

За 30 июня 2019 и за 31 декабря 2018 года часть облигаций крупных российских корпораций, а так же еврооблигации, принадлежащие Банку, заблокированы НКО НКЦ (АО), 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 1 517 208 тыс. руб (за 31 декабря 2018 года - 1 763 511 тыс. руб.). Объем КСУ, который соответствует данным финансовым активам составляет 1 292 138 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года - 1 470 312 тыс. руб.) На эту сумму Банк имеет возможность привлечения денежных средств в рамках «РЕПО с КСУ».

За 30 июня 2019 года Банком было привлечено у центрального контрагента 1 378 892 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 1 486 326 тыс. руб.

За 30 июня 2019 года часть облигаций крупных российских корпораций, принадлежащих Банку, заблокированы Банком России, в целях обеспечения по возможным овердрафтам, предоставляемым Банком России, внутри и на конец дня. Справедливая стоимость заблокированных облигаций составляет 67 569 тыс. руб. За 30 июня 2019 года соответствующих привлечений от Банка России не было.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года, представлены в примечании 10 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2018 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлены в Примечании 27. Банк не проводил операций с долговых торговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, со связанными сторонами.

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	63 260	0
Еврооблигации крупных российских компаний	179 716	231 372
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО до создания резерва под кредитные убытки	242 976	231 372
Резерв под кредитные убытки	0	(14)
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	242 976	231 358

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций апрель 2022 года; ставка купонного дохода по ним составляет 9,95%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию за 30 июня 2019 года составила 8,68% годовых. Данные вложения осуществлено в облигации входят 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 и июнь 2023 года, ставка купонного дохода - 6,125% и 5,375% соответственно; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию за 30 июня 2019 года составила 2,9878% и 4,4056% годовых соответственно.

Общая сумма привлеченных средств за 30 июня 2019 года 217 634 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 205 513 тыс. руб.). См. примечание 14, 31. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО по состоянию за 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Корпоративные облигации		
Минимальный кредитный риск	63 260	63 260
Итого валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций	63 260	63 260
Резерв под кредитные убытки	0	0
Итого Корпоративные облигации	63 260	63 260
Еврооблигации крупных российских компаний		
Минимальный кредитный риск	179 716	179 716
Итого валовая балансовая стоимость еврооблигаций крупных российских компаний	179 716	179 716
Резерв под кредитные убытки	0	0
Итого Еврооблигации крупных российских компаний	179 716	179 716
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО до создания резерва под кредитные убытки		
Минимальный кредитный риск	242 976	242 976
Итого валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО	242 976	242 976
Резерв под кредитные убытки	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО	242 976	242 976

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

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:		
- Корпоративные облигации	63 260	63 260
- Еврооблигации крупных российских компаний	179 716	179 716
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB - до BBB+	97 515	97 515
с рейтингом от BB- до BB+	82 201	82 201
без рейтинга	63 260	63 260
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО до создания резерва под кредитные убытки	242 976	242 976
Резерв под кредитные убытки	0	0
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	242 976	242 976

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:

	31 декабря 2018	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:		
- 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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО до создания резерва под кредитные убытки	231 372	231 372
Резерв под кредитные убытки	14	14
Итого Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	231 358	231 358

В таблице ниже представлено собственно движение резерва под кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО за шесть месяцев 2019 года, закончившихся 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Корпоративные облигации		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	0	0
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0
Еврооблигации крупных российских компаний		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	14	14
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>(14)</i>	<i>(14)</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0
Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, заложенным по договорам РЕПО		
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	14	14
<i>Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков</i>	<i>(14)</i>	<i>(14)</i>
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2019 года	0	0

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО, и резерва под кредитные убытки по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитны е убытки	Итого амортизира нная стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Корпоративные облигации				
Не имеющие просроченной задолженности	63 260	0	63 260	0.0%
Итого еврооблигации крупных российских компаний	63 260	0	63 260	0.0%
Еврооблигации крупных российских компаний				
Не имеющие просроченной задолженности	179 716	0	179 716	0.0%
Итого еврооблигации крупных российских компаний	179 716	0	179 716	0.0%
Итого по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, заложенным по договорам РЕПО				
Не имеющие просроченной задолженности	242 976	0	242 976	0.0%
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	242 976	0	242 976	0.0%

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

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

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 14 «Средства других банков».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам РЕПО, представлены в Примечании 27.

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

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество принято на баланс Банка в конце 2016 года в результате передачи нереализованного 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 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
Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2018 года	24	0	(624)	(624)
(Создание) восстановление резервов		0	52	52
Стоимость за 30 июня 2018 года		8 146	31 274	39 420
Накопленная амортизация за 30 июня 2018 года		0	(1 911)	(1 911)
Резерв за 30 июня 2018 года		(815)	(2 946)	(3 761)
Итого Инвестиционное имущество за 30 июня 2018 года		7 331	26 417	33 748
Стоимость на 1 января 2019 года		8 146	31 274	39 420
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		0	(2 536)	(2 536)

	Примечание	Земля	Здания	Итого Инвестиционное имущество
Резерв на 1 января 2019 года		(1 630)	(5 747)	(7 377)
Итого Инвестиционное имущество на 1 января 2019 года		6 516	22 991	29 507
Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2019 года	24	0	(625)	(625)
(Создание) восстановление резервов		0	125	125
Стоимость за 30 июня 2019 года		8 146	31 274	39 420
Накопленная амортизация за 30 июня 2019 года		0	(3 161)	(3 161)
Резерв за 30 июня 2019 года		(1 630)	(5 622)	(7 252)
Итого Инвестиционное имущество за 30 июня 2019 года		6 516	22 491	29 007

12. 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 2018 года		9 430	161 433	9 112	847 695	1 027 670
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года		0	(149 262)	(6 454)	(136 305)	(292 021)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		9 430	12 171	2 658	711 390	735 649
Поступления в течение шести месяцев 2018 года		0	352	465	3 003	3 820
Выбытия в течение шести месяцев 2018 года		0	(1 342)	0	0	(1 342)
Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2018 года	24	0	(3 979)	(321)	(13 979)	(18 279)
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам в течение шести месяцев 2018 года		0	1 342	0	0	1 342
Стоимость за 30 июня 2018 года		9 430	160 443	9 577	850 698	1 030 148
Накопленная амортизация		0	(151 899)	(6 775)	(150 284)	(308 958)
Балансовая стоимость на 01 июля 2018 года		9 430	8 544	2 802	700 414	721 190
Стоимость на 1 января 2019 года		9 430	158 831	8 192	850 778	1 027 231
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		0	(146 037)	(5 694)	(164 235)	(315 966)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		9 430	12 794	2 498	686 543	711 265
Поступления в течение шести месяцев 2019 года		0	336	0	0	336
Выбытия в течение шести месяцев 2019 года		0	0	0	0	0

	Примечание	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2019 года	24	0	(3 820)	(294)	(14 256)	(18 370)
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам в течение шести месяцев 2019 года		0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 30 июня 2019 года		9 430	9 310	2 204	672 287	693 231
Стоимость за 30 июня 2019 года		9 430	159 167	8 192	850 778	1 027 567
Накопленная амортизация за 30 июня 2019 года		0	(149 857)	(5 988)	(178 491)	(334 336)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года		9 430	9 310	2 204	672 287	693 231

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 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 НМА
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 в течение шести месяцев 2018 года		0	0	2 186	2 186

	Примечание	Товарный знак	Исключительные права на рекламные материалы	Лицензии на ПО	Итого НМА
Выбытия в течение шести месяцев 2018 года		0	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2018 года	24	(58)	(98)	(1 630)	(1 786)
Восстановление амортизационных отчислений в течение шести месяцев 2018 года		0	0	0	0
Стоимость за 30 июня 2018 года		1 029	3 630	19 314	23 973
Накопленная амортизация		(518)	(2 782)	(12 899)	(16 199)
Балансовая стоимость на 01 июля 2018 года		511	848	6 415	7 774
Стоимость на 1 января 2019 года		1 029	3 630	20 787	25 446
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		(576)	(2 880)	(14 893)	(18 349)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		453	750	5 894	7 097
Поступления в течение шести месяцев 2019 года		0	0	381	381
Выбытия в течение шести месяцев 2019 года		0			0
Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2019 года	26	(58)	(98)	(1 726)	(1 882)
Восстановление амортизационных отчислений в течение шести месяцев 2019 года		0	0	0	0
Балансовая стоимость за 30 июня 2019 года		395	652	4 549	5 596
Стоимость за 30 июня 2019 года		1 029	3 630	21 168	25 827
Накопленная амортизация за 30 июня 2019 года		(634)	(2 978)	(16 619)	(20 231)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года		395	652	4 549	5 596

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

13. Прочие активы

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	29	26
Незавершенные расчеты	46 353	50 552
Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	887	940
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию	3 152	4 103
Материальные запасы	5 232	6 976
Предоплата за услуги, предоплата за товарно-материальные ценности	8 309	5 841
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	38	398
Возмещение госпошлины	32 545	32 648
Комиссия по пластиковым картам	7 066	6 856
Расчеты по покупке-продаже инвалюты	1 522	7 496

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Расчеты по брокерским операциям и операциям доверительного управления	1 167	1 113
Прочее	979	1 246
За вычетом резерва под обесценение	(41 373)	(41 734)
Итого прочих активов	65 906	76 461

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2019	30 июня 2018
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	41 734	52 197
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение шести месяцев	87	(4 800)
Прочие активы, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	(448)	(3 043)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года	41 373	44 354

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

14. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2018
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		1	1
Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ)	10	1 378 892	1 247 736
Средства, привлеченные у центрального контрагента и Центрального Банка (РЕПО)	10, 31	217 635	205 513
Краткосрочные депозиты других банков		0	0
Итого средств других банков		1 596 528	1 453 250

В течение 2018 года и шести месяцев 2019 года все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2019 года составила 1 596 528 рублей. По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 1 453 250 тысяч рублей. см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

15. Средства клиентов

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Государственные и общественные организации	0	113
- Текущие/расчетные счета	0	113
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	832 181	1 102 470
- Текущие (расчетные) счета	760 211	1 011 536
- Срочные депозиты	71 970	90 934
Физические лица	2 618 270	3 022 358
- Текущие счета/счета до востребования	214 214	329 884

- Срочные вклады	2 404 056	2 692 474
Итого средств клиентов	3 450 451	4 124 941

Все действующие в 2018 году и шести месяцах 2019 года депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Физические лица	2 618 270	75.88%	3 022 358	73.27%
Предприятия торговли	421 292	12.21%	621 559	15.07%
Производство	63 591	1.84%	121 755	2.95%
Строительство	85 273	2.47%	101 700	2.47%
Прочие	66 503	1.93%	84 302	2.04%
Деятельность в области информационных технологий	55 010	1.59%	64 605	1.57%
Транспорт	68 766	1.99%	38 733	0.94%
Научные исследования	32 148	0.93%	28 850	0.70%
Операции с недвижимым имуществом	31 741	0.92%	27 392	0.66%
Телекоммуникации	3 738	0.11%	4 693	0.11%
Лесоводство и лесозаготовки	22	0.00%	3 436	0.08%
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	1 572	0.05%	2 646	0.06%
Финансы и инвестиции	1 447	0.04%	1 959	0.05%
Страхование	1 007	0.03%	769	0.02%
Предприятия нефтегазовой промышленности	71	0.00%	184	0.00%
Итого средств клиентов (общая сумма)	3 450 451		4 124 941	

За 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года Банк не имел клиентов, чьи вложения в Банк превышали 5 % от Итого средств клиентов на эти даты.

По состоянию за 30 июня 2019 года 4 депозита физических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам, выданных Банком, общая сумма залога составляет 48 703 тыс. руб. и 3 депозита юридических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, выданных Банком, в общей сумме 4 313 тысяч рублей.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Векселя	31 551	48 709
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	31 551	48 709

Максимальная сумма выпущенного за 30 июня 2019 года векселя составила 6 654 тыс. руб. (по итогам 2018 года: 24 315 тыс. руб.), что составило 50,0 % (по итогам 2018 года: 50,0 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 30 июня 2019 года собственные векселя общей суммой 31 551 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги не были привлечены от связанных сторон.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности за шесть месяцев 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)
За 31 декабря 2017 года	96 827
Денежные средства принятые	27 662
Денежные средства выплаченные	(60 926)
Проценты выплаченные	(161)
Проценты начисленные	173
Эффект валютных курсов	5 728
За 30 июня 2018 года	69 303
За 31 декабря 2018 года	48 709
Денежные средства принятые	31 565
Денежные средства выплаченные	(45 613)
Проценты выплаченные	(562)
Проценты начисленные	501
Эффект валютных курсов	(3 049)
За 30 июня 2019 года	31 551

17. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2018
Резервы под обязательства и отчисления	29	2 434	14 092
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		2 255	6 631
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		4 253	4 305
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		564	6 176
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		15 872	14 397
Взносы в Агентство страхования вкладов		0	4 382
Взаиморасчеты по претензионной работе		297	202
Прочее		1 267	1 523
Итого прочих обязательств		26 942	51 708

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 2018 и шести месяцам 2019 года не выплачивалось.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение шести месяцев 2019 и 2018:

37p84	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2018 года	20 513	20 513
создание резервов под обязательства в течение шести месяцев	(6 562)	(6 562)
Резерв под обязательства и отчисления за 30 июня 2018 года	13 951	13 951
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2019 года	14 092	14 092
создание резервов под обязательства в течение шести месяцев	(11 658)	(11 658)
Резерв под обязательства и отчисления за 30 июня 2019 года	2 434	2 434

В 2018 году и за шесть месяцев 2019 года не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
За 31 декабря 2018 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 30 июня 2018 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
За 31 декабря 2019 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 30 июня 2019 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 (30 июня 2019 года: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 30 июня 2019 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.

19. 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 шесть месяцев 2018 года Банк получил убыток, составивший 2 944 тыс. руб. (За шесть месяцев 2018 года Банк получил убыток, составивший 23 696 тыс. руб.).

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 30 июня 2019 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

Прочий совокупный доход	Примечание	30 июня 2018	30 июня 2018
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:		5 378	(32 977)
Переоценка		5 378	(32 977)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	25	(1 076)	(2 082)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 076)	(2 082)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 302	(35 059)
Прочий совокупный доход за шесть месяцев за вычетом налога на прибыль		4 302	(35 059)

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.

20. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	254 173	168 562
Кредиты и дебиторская задолженность	171 251	167 771
Корреспондентские счета в других банках	327	261
обратное РЕПО с центральным контрагентом	243	530
Ценные бумаги	82 352	0
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	12 159	115 773
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	12 159	115 773
Итого процентных доходов	266 332	284 335
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	140 312	142 181
Срочные депозиты юридических лиц	3 958	5 609
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	500	173
Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо»	924	112
Средства привлеченные от центрального контрагента по договорам «репо»	48 260	50 093
Срочные вклады физических лиц	86 070	83 651
Срочные депозиты банков	0	1 645
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Текущие /расчетные счета	577	888
Прочие заемные средства	23	10
Итого процентных расходов	140 312	142 181
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	126 020	142 154

21. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	45 197	47 140
Комиссия по кассовым операциям	2 952	2 693
Комиссия за инкассацию	326	2 293
Комиссия по конверсионным операциям	6 846	8 273
Комиссия по выданным гарантиям	164	280
Комиссия по пластиковым картам	17 363	22 190
Комиссия за эквайринг	80 179	77 150
Прочее	1 156	1 696
Итого комиссионных доходов	154 183	161 715
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	7 116	7 305
Комиссия за эквайринг	68 105	78 046
Комиссия по пластиковым картам	18 350	15 672
Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке	4 091	5 245
Комиссия за услуги инкассации	1 047	0
Прочие комиссионные расходы	237	224
Итого комиссионных расходов	98 946	106 492
Чистый комиссионный доход (расход)	55 237	55 223

22. Прочие операционные доходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Доходы по претензионной работе	0	0
Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей	382	592
Возмещения страховых сумм	0	8
Доход от выбытия основных средств	0	85
Невостребованная сумма клиентом	326	957
Штрафы по кредитам, прочие доходы, в т.ч. возмещение государственной госпошлины	3	81
Доходы по доверительному управлению	50	107
Излишне начисленные проценты при досрочном расторжении	472	0
Доходы, полученные по требованиям, списанным ранее за счет резерва	60	99
Субсидии на возмещение недополученных доходов	17	0
Прочие	19	25
Итого операционных доходов	1 329	1 954

23. 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 шесть месяцев 2018 года:

Шесть месяцев 2018 года		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ	Итого
Иностранная валюта	5 704	5 704
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ	5 704	5 704

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.

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	30 июня 2019	30 июня 2018
Затраты на персонал		144 955	147 634
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2 302	3 209
Арендная плата		7 099	7 536
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		12 156	16 953
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 652	11 210
Реклама и маркетинг		5 079	8 887
Расходы по приобретению программных продуктов		8 548	10 520
Амортизация основных средств	12	18 370	18 279
Амортизация инвестиционного имущества	11	625	624
Расходы по страхованию		6 184	4 716
Командировочные и представительские расходы		495	431
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		637	102
Амортизация нематериальных активов	12	1 882	1 786
Хозяйственные расходы		7 594	8 114
Расходы по возврату Cash-back online		12 993	17 175
Приобретение и содержание оборудования		2 820	1 322

	Примечание	30 июня 2019	30 июня 2018
Информационные и Консультационные расходы		15 101	10 527
Договор уступки права требования		0	52 735
Прочие		1 226	1 805
Итого операционных расходов		262 718	323 565

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 32 821 тысяч рублей за шесть месяцев 2019 года (за шесть месяцев 2018 года: 33 167 тысяч рублей).

25. 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:

	30.06.2019	30.06.2018
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	5 686	3 792
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(3 570)	1 510
- с возникновением и списанием временных разниц	(3 570)	1 510
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2 116	5 302

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в отчетном периоде составляет 20% (30.06.2018: 20%).

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

12p81(c)(i)	30.06.2019	30.06.2018
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(19 266)	(26 114)
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	(303 751)	(73 370)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	300 181	73 046
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	5 686	4 641
Прочее	-	985
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	2 116	5 302

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1 076 тысяч рублей (30.06.2018: отложенное налоговое обязательство 2 082 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 8 и 19.

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 2018 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30 июня 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Средства в банках	57	(57)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	528	85	(1 076)	(464)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39	1 649	-	1 688
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 628)	3 587	-	(41)
Основные средства и НМА	(1 785)	71	-	(1 714)
Прочие активы	10	(720)	-	(710)
Прочие обязательства	169	(1 045)	-	(876)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 610)	3 570	(1 076)	(2 117)

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30 июня 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Средства в банках	19	(7)	-	12
Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	(9 796)	-	(2 082)	(11 878)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	545	(1 476)	-	(931)
Основные средства и НМА	(1 637)	(116)	-	(1 753)
Прочие активы	10	-	-	10
Прочие обязательства	(121)	89	-	(32)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 980)	(1 510)	(2 082)	(14 572)

26. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка, проведенным по итогам 2018 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента; рыночный риск, в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный риски; процентный риск банковской книги; риск ликвидности; риск концентрации), операционного риска; правового риска; риска потери 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 2019 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 посчитал 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 допустимые уровни 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 ВПОДК, в том числе рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассматривает и принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

- 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, утверждает методологию и процедуры определения значимых рисков, методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков;

- 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 кредитные комитеты 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, кредитным риском, риском ликвидности, валютным риском и риском концентрации.

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 нетранспарентностью активов (сделок);
- 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: избежание (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 6, 7, 8, 9, 10. 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, проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как общий, 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 в отношении 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 пр.).

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 валовой 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 соотношение 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 обесценения соответствуют определению дефолта.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	505 828	9 642	0	515 470
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28 232	0	0	28 232
Средства в других банках	44 112	0	0	44 112
Кредиты и дебиторская задолженность	2 353 624	0	0	2 353 624
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	236 928	26 704	0	263 632
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 469 934	408 814	0	1 878 748
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	242 976	0	0	242 976
Инвестиционное имущество	29 007	0	0	29 007
Основные средства	693 231	0	0	693 231
Нематериальные активы	5 596	0	0	5 596
Текущие требования по налогу на прибыль	1 871	0	0	1 871
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	65 519	387	0	65 906
Итого активов	5 676 858	445 547	0	6 122 405
Обязательства				
Средства других банков	1 596 528	0	0	1 596 528
Средства клиентов	3 449 219	1 229	3	3 450 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 551	0	0	31 551
Текущие обязательства по налогу на прибыль	963	0	0	963
Отложенное налоговое обязательство	2 117	0	0	2 117
Прочие обязательства	26 918	24	0	26 942
Итого обязательств	5 107 296	1 253	3	5 108 522
Чистая балансовая позиция	569 562	444 294	(3)	1 013 854

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
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	698 455	14 143	0	712 598

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	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
Итого активов	6 240 866	474 110	0	6 714 976
Обязательства	0			
Средства других банков	1 453 250	0	0	1 453 250
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
Итого обязательств	5 681 876	0	2 182	5 684 058
Чистая балансовая позиция	558 990	474 110	(2 182)	1 030 918

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 гэлп-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 03.12.2015г. 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 Северо-Западное ГУ Банка России.

$$PP = 12,5 * (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

РР – 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 на долевые ценные бумаги;

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 01.07.2019 рыночный риск ПАО БАНК «СИАБ» составляет 294605 тысяч 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 30 июня 2019 года				За 31 декабря 2018 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 577 333	5 265 068	0	312265	5 886 573	4 875 658	0	1 010 915
Доллары	480 618	549 431	0	(68 813)	686 743	682 239	0	4 504

США								
Евро	96 677	61 664	0	35 012	133 297	125 800	0	7 497
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	2 088	0	0	2 088	2 919	0	0	2 919
Китайский Юань	2 183	1	0	2 181	2 580	360	0	2 220
Шведская крона	0	0	0	0	0	1	0	(1)
Итого	6 158 897	5 876 165	0	282733	6 712 112	5 684 058	0	1 028 054

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми финансовыми инструментами и 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 30 июня 2019 года		За 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(3 441)	(3 441)	225	225
Ослабление доллара США на 5%	3 441	3 441	(225)	(225)
Укрепление евро на 5%	1 751	1 751	375	375
Ослабление евро на 5%	(1 751)	(1 751)	(375)	(375)
Укрепление фунта стерлингов 5%	104	104	146	146
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(104)	(104)	(146)	(146)
Укрепление юаня на 5%	109	109	111	111
Ослабление юаня на 5%	(109)	(109)	(111)	(111)
Укрепление шведских крон 5%	0	0	(0,05)	(0,05)
Ослабление шведских крон на 5%	0	0	0,05	0,05

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 1 полугодия 2019 года		Средний уровень риска в течение 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара	(1 608)	(1 608)	9 773	9 773

США на 5%				
Ослабление доллара США на 5%	1 608	1 608	(9 773)	(9 773)
Укрепление евро на 5%	1 063	1 063	(77)	(77)
Ослабление евро на 5%	(1 063)	(1 063)	77	77
Укрепление фунта стерлингов 5%	125	125	148	148
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(125)	(125)	(148)	(148)
Укрепление юаня на 5%	110	110	86	86
Ослабление юаня на 5%	(110)	(110)	(86)	(86)
Укрепление шведских крон 5%	(0,03)	(0,03)	(0,03)	(0,03)
Ослабление шведских крон на 5%	0,03	0,03	0,03	0,03

По данным формы №0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.07.2019 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 низкорискованные ценные бумаги, преимущественно из ломбардного списка. Согласно данным формы №0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.07.2019 процентный риск ПАО БАНК «СИАБ» составляет 23568,42 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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.

Процентные 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 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
30 июня 2019 года					
Итого финансовых активов	537 799	1 164 071	691 502	2 389 761	4 783 133
Итого финансовых обязательств	2 920 193	1 346 094	710 268	101 975	5 078 530
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2019 года	(2 382 394)	(182 023)	(18 766)	2 287 786	(295 397)
31 декабря 2018 года					
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
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2018 года	(1 971 561)	(136 646)	(120 533)	3 237 155	1 008 415

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 30 июня 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24243 тысяч рублей меньше (31.12.2018: на 20220 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 24243 тыс. рублей (31.12.2018: на 20220 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 30 июня 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24243 тысяч рублей больше (31.12.2018: на 20220 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 24243 тысяч рублей (31.12.2018: на 20220 тысяч рублей) больше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение отчетного периода.

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-П¹;
- 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).

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, произведением выплат 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

¹ 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».

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 30 июня 2019 года данный норматив составил 43,1% (31.12.2018: 197,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2019 года данный норматив составил 134,4% (31.12.2018: 207,9%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2019 года данный норматив составил 9% (31.12.2018: 8%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2019 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 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 596 528	0	0	0	0	1 596 528
Средства клиентов	1 323 665	1 314 543	710 268	101 975	0	3 450 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	31 551	0	0	0	31 551
Прочие финансовые обязательства	26 942	0	0	0	0	26 942
Финансовые гарантии	18 365	0	0	0	0	18 365
Неиспользованные кредитные линии	259 450	0	0	0	0	259 450
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 224 950	1 346 094	710 268	101 975	0	5 383 287

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
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	0	48 709	0	0	0	48 709

бумаги						
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
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 998 174	1 133 174	1 066 040	46 763	0	6 244 151

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 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	515 470	0	0	0	0	515 470
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 232	0	0	0	0	28 232
Средства в других банках	44 112	0	0	0	0	44 112
Кредиты и дебиторская задолженность	230 055	691 051	984 486	438 110	9 922	2 353 624
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	263 632	0	0	0	0	263 632
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, заложенные по договорам РЕПО	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	180 036	984 668	714 085	1 878 789
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	0	0	0	0	242 976	242 976
Прочие финансовые активы	65 906	0	0	0	0	65 906
Итого финансовых активов	1 147 407	691 051	1 164 522	1 422 778	966 983	5 392 741
Обязательства						
Средства других банков	1 596 528	0	0	0	0	1 596 528
Средства клиентов	1 323 665	637 332	1 387 479	101 975	0	3 450 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	31 551	0	0	31 551
Прочие финансовые обязательства	26 942	0	0	0	0	26 942
Итого финансовых обязательств	2 947 135	637 332	1 419 030	101 975	0	5 105 472
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года	(1 799 728)	53 719	(254 508)	1 320 803	966 983	287 269
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года	(1 799 728)	(1746009)	(2 000 517)	(679 714)	287 269	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						

	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
Денежные средства и их эквиваленты	712 598	0	0	0	0	712 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	32 330	0	32 330
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
Итого финансовых активов	1 314 614	296 864	1 382 289	1 937 182	1 034 283	5 965 232
Обязательства						
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
Итого финансовых обязательств	3 432 631	519 157	1 680 057	46 763	0	5 678 608
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	(2 118 017)	(222 293)	(297 768)	1 890 420	1 034 283	286 624
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	(2 118 017)	(2 340 310)	(2 638 078)	(747 660)	286 624	

Просроченные 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 полученному 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

Операционный риск – это риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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.

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.

В Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

Оценка операционного риска в Банке производится на основании базового индикативного подхода, также Банк использует усовершенствованный внутрибанковский подход – для управленческих целей.

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 за 30 июня 2019 года операционный риск составил 95 403 тыс. руб. (31.12.2018 – 123 319 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 и риском потери деловой репутации».

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 клиентом 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 участник 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.

28. 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 30 июня 2019 года сумма совокупного капитала, рассчитанного по методике Банка России (Базель III), управляемого Банком организацией, составляет 930 646 тысяч рублей (за 31 декабря 2018 года: 992 629 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 (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) 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 30 июня 2019 установлена на уровне 2,0%, за 31 декабря 2018 года - 1,875%;
- антициклическая надбавка – по расчету, определенному инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» - за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года составляет 0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Базовый капитал		
Уставный капитал	354 005	354 005
Эмиссионный доход	410 000	410 000
Резервный фонд	17 700	17 700
Нераспределенная прибыль прошлых лет	214 023	268 383
Нематериальные активы уменьшающие величину базового капитала	5 898	(7 435)
Убыток текущего года	(58 832)	(49 501)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
косвенные вложения за счет денежных средств, предоставленного самой	352	(523)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
кредитной организацией		
Итого базовый капитал	930 646	992 629
Добавочный капитал		
Итого добавочный капитал	0	0
Нематериальные активы уменьшающие величину основного капитала	0	0
Итого основной капитал	930 646	992 629
Дополнительный капитал		
Прибыль текущего года	0	0
Итого дополнительный капитал	0	0
Итого капитала	930 646	992 629
Достаточность базового капитала (Н1.1)	13.632	13.159
Достаточность основного капитала (Н1.2)	13.632	13.159
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	13.632	13.159
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2	1.8750
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.632	5.159

В течение 2018 года и шести месяцев 2019 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

29. 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:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Менее 1 года	4 487	3 141
От 1 до 5 лет	0	6 090
Итого обязательств по операционной аренде	4 487	9 231

Данные платежи происходят в рамках краткосрочной аренды (менее 1 года) поэтому признается банком как условное обязательство без учета на балансе.

В таблице выше расчет обязательств по операционной аренде представлен до текущей даты завершения договора. В то же время по большинству договоров указана его автоматическая пролонгация при отсутствии возражений сторон. На данный момент Банк не планирует расторгать такие договоры.

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	30 июня 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		261 706	541 336
Аккредитивы		0	0
Гарантии выданные		18 543	24 207
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(2 434)	(14 092)
Итого обязательств кредитного характера		277 815	551 451

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 30 июня 2019 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:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Рубли	277 815	551 451
Итого	277 815	551 451

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 организации 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.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при 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 вводные 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 внешние 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 шесть месяцев 2019 года, закончившихся 30 июня 2019 г. – 0 тысяч рублей (чистый доход за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 г. – 0 тысяч рублей).

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за шесть месяцев 2019 года, закончившихся 30 июня 2019 г. – 5 378 тысяч рублей (чистый доход за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 г. – (32 977) тысячи 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	30 июня 2019	31 декабря 2018
		% в год	% в год
Средства в других банках:			
Кредиты и депозиты в других банках		-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Корпоративные кредиты		12.5-14%	13-14%
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		11-17%	11,00-22%
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса (в валюте)		-	6.5%
Кредитование индивидуальных предпринимателей		13-14%	13-14%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12-19%	12-19%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды		17-27.5%	17-27.5%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты		18-44.5%	18-44.5%

(овердрафт)			
Ипотечные кредиты		13.5%	13.5%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 14, 15, 16, 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2018
		% в год	% в год
Средства других банков:			
Краткосрочные депозиты других банков		-	-
Средства в рублях РФ, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО)	14	7.55-7.6%	7.75-7.8%
Средства в долларах США, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО)	14	2.1-2.3%	3-3.01%
Средства в рублях РФ, привлеченные у Центрального Банка (РЕПО)	14	8.5%	7.75-7.8%
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		-	-
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц (неснижаемые остатки)	15	5%	1.25-6.5%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	15	5.75-7.5%	5.0-7.5%
Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей		5.75	-
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	15	0.01%-6%	0.01%-5%
Срочные вклады физических лиц в рублях РФ	15	5.75-8.1%	5-8%
Срочные вклады физических лиц в рублях) в иностранной валюте	15	1.9-2.5%	0.05-2.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги:			
Векселя	16	2.5%	2.5%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2019 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их	0	515 470	0	515 470	515 470

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
эквиваленты					
-Наличные средства	0	259 990	0	259 990	259 990
-Остатки по счетам в Банке России	0	136 547	0	136 547	136 547
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	118 933	0	118 933	118 933
Средства в других банках	0	44 112	0	44 112	44 112
-Корреспондентские счета в банках	0	39 602	0	39 602	39 602
-Кредиты и депозиты в других банках	0	36 356	0	36 356	36 356
-Резерв под кредитные убытки	0	(31 846)	0	(31 846)	(31 846)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	0	2 353 624	0	2 353 624	2 353 624
-Корпоративные кредиты	0	309 133	0	309 133	309 133
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	2 240 812	0	2 240 812	2 240 812
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	8 348	0	8 348	8 348
-Кредиты физическим лицам	0	115 157	0	115 157	115 157
-Ипотечные жилищные кредиты	0	342	0	342	342
-Дебиторская задолженность	0	211 462	0	211 462	211 462
-Резерв под кредитные убытки	0	(531 630)	0	(531 630)	(531 630)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	263 632	0	0	263 632	263 632
- Корпоративные облигации	230 274	0	0	230 274	230 274
-Облигации Банка Россия	33 358	0	0	33 358	33 358
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 878 748	0	1 878 748	1 878 748
- Корпоративные облигации	0	1 669 519	0	1 669 519	1 669 519
-Облигации Банка Россия	0	209 270	0	209 270	209 270
-Резерв под кредитные убытки		(41)		(41)	(41)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	0	242 976	0	242 976	242 976
- Корпоративные облигации	0	63 260	0	63 260	63 260
- Еврооблигации крупных российских компаний	0	179 716	0	179 716	179 716
Итого финансовые активы	263 632	5 034 930	0	5 298 562	5 298 562
Средства других банков	0	1 596 528	0	1 596 528	1 596 528
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	1	0	1	1
Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ)	0	1 378 892	0	1 378 892	1 378 892
Средства, привлеченные у центрального контрагента и Центрального Банка (РЕПО)	0	217 635	0	217 635	217 635
Средства клиентов	0	3 450 451	0	3 450 451	3 450 451
-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	760 211	0	760 211	760 211
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	71 970	0	71 970	71 970
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	214 214	0	214 214	214 214

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
-Срочные вклады физических лиц	0	2 404 056	0	2 404 056	2 404 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	31 551	0	31 551	31 551
-Векселя	0	31 551	0	31 551	31 551
Итого финансовые обязательства	0	5 078 530	0	5 078 530	5 078 530

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	712 598	0	712 598	712 598
-Наличные средства	0	374 108	0	374 108	374 108
-Остатки по счетам в Банке России	0	116 666	0	116 666	116 666
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	221 824	0	221 824	221 824
Средства в других банках	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
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	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)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	389 917	0	0	389 917	389 917
- Корпоративные облигации	352 499	0	0	352 499	352 499
-Облигации Банка Россия	37 418	0	0	37 418	37 418
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 154 101	0	2 154 101	2 154 101
- Корпоративные облигации	0	1 955 035	0	1 955 035	1 955 035
-Облигации Банка Россия	0	199 247	0	199 247	199 247
-Резерв под кредитные убытки	0	(181)	0	(181)	(181)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	0	231 358	0	231 358	231 358
- Еврооблигации крупных российских компаний	0	231 372	0	231 372	231 372
-Резерв под кредитные убытки	0	(14)	0	(14)	(14)
Итого финансовые активы	389 917	5 466 524	0	5 856 441	5 856 441
Средства других банков	0	1 453 250	0	1 453 250	1 453 250
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	1	0	1	1
Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с	0	1 247 736	0	1 247 736	1 247 736

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
КСУ)					
Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО)	0	205 513	0	205 513	205 513
Средства клиентов	0	4 124 941	0	4 124 941	4 124 941
-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
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	48 709	0	48 709	48 709
-Векселя	0	48 709	0	48 709	48 709
Итого финансовые обязательства	0	5 626 900	0	5 626 900	5 626 900

31. 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 за 30 июня 2019 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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	242 976	217 634			
Корпоративные облигации	63 260	50 678			
Еврооблигации крупных российских компаний	179 716	166 956			
Итого	242 976	217 634			

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости торговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, и связанных с ними обязательств по состоянию за 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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	231 358	205 513			

стоимости					
<i>Еврооблигации крупных российских компаний</i>	231 358	205 513			
Итого	231 358	205 513			

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за отчетные даты, 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.

32. 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
Таубин Эдуард Александрович	70,66 %	2 501 446 шт.
Алексеев Андрей Алексеевич	9,89 %	350 000 шт.
Кузьминов Дмитрий Александрович	8,73 %	309 000 шт.
Ванчикова Галина Фадеевна	8,73 %	308 922 шт.
Митюгов Алексей Вадимович	1,55 %	55 000 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 30 июня 2019 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)	0	110 440	355
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	56 056	2
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01 до 7,7 % в зависимости от инструмента, валюты и срочности)	16 562	20 998	18 191
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2019 года:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	113	2201	31
Процентные расходы	1125	280	50
Резерв под обесценение кредитного портфеля (создание) восстановление	571	25372	253720
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера (создание) восстановление	11	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	315	920	147

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение шести месяцев 2019 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	45 325	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 600	60 611	30

Далее указаны остатки за 30 июня 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)	0	15 328	9 470
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	755	755
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01 до 7,7 % в зависимости от инструмента, валюты и срочности)	48120	65 026	2 664
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	397	917
Процентные расходы	1 097	2 291	79
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(805)	(353)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	19	16

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	0	1 626	1 289

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным	0	18 337	550

сторонам в течение периода			
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	104 939	4 089

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2019 и за шесть месяцев 2018 годов:

	за шесть месяцев 2019 года	за шесть месяцев 2018 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 579	7 150

33. События после отчетного периода

В период после отчетной даты произошли следующие некорректирующие события – в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1995 №395-1 «О банках и банковской деятельности» руководством Банка было принято решение о направлении в Банк России ходатайства о получении базовой лицензии на осуществление банковских операций. Соответствующие вопросы будут включены в повестку Внеочередного Общего собрания акционеров, в компетенцию которого в соответствии с Уставом Банка входит принятие окончательного решения. Руководство ожидает, что переход на базовую лицензию состоится до конца 2019 года и позволит Банку успешно осуществлять свою дальнейшую деятельность в условиях регуляторных требований, предъявляемых к банкам с базовой лицензией (пропорциональное регулирование).

Иные события после отчетной даты отсутствуют.

34. 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, отраженные 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 нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование 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, 25).

Информация о величине, изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также их влиянии на значения статей финансовой отчетности раскрыта в Примечаниях 6, 7, 8, 11.

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 30

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, пени 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.