

**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 2018 года, 30 июня 2018 года.

Оглавление

| | |
|---|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 4 |
| Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года | 7 |
| Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 8 |
| Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 9 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 10 |
| Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 11 |
| 1. Основная деятельность Банка | 12 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 16 |
| 3. Основы составления отчетности | 17 |
| 4. Принципы учетной политики | 19 |
| 4.1 Ключевые методы оценки | 19 |
| 4.2 Классификация финансовых инструментов | 20 |
| 4.3 Обесценение финансовых инструментов | 25 |
| 4.4 Прекращение признания финансовых инструментов | 28 |
| 4.5 Денежные средства и их эквиваленты | 30 |
| 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России | 30 |
| 4.7 Средства в других банках | 30 |
| 4.8 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля | 31 |
| 4.9 Векселя приобретенные | 33 |
| 4.10 Торговые финансовые активы | 33 |
| 4.11 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг (РЕПО) | 36 |
| 4.12. Инвестиционное имущество | 36 |
| 4.13 Основные средства | 37 |
| 4.14 Амортизация | 39 |
| 4.15 Нематериальные активы | 39 |
| 4.16 Операционная аренда | 40 |
| 4.17 Финансовые обязательства | 40 |
| 4.18 Заемные средства | 40 |
| 4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги | 41 |
| 4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность | 41 |
| 4.21 Обязательства кредитного характера | 41 |
| 4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход | 42 |
| 4.23 Дивиденды | 42 |
| 4.24 Отражение доходов и расходов | 42 |
| 4.25 Налог на прибыль | 43 |
| 4.26 Переоценка иностранной валюты | 44 |
| 4.27 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования | 45 |
| 4.28 Взаимозачеты | 46 |
| 4.29 Учет влияния инфляции | 46 |
| 4.30. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства | 46 |
| 4.31 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления | 47 |
| 4.32 Операции со связанными сторонами | 47 |
| 5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 | 47 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты | 52 |
| 7. Средства в других банках | 53 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность | 55 |
| 9. Торговые финансовые активы | 68 |
| 10. Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 70 |
| 11. Инвестиционное имущество | 71 |
| 12. Основные средства и нематериальные активы | 72 |
| 13. Прочие активы | 75 |
| 14. Средства других банков | 75 |
| 15. Средства клиентов | 76 |
| 16. Выпущенные долговые ценные бумаги | 76 |

| | |
|---|-----|
| 17. Прочие обязательства..... | 77 |
| 18. Уставный капитал и эмиссионный доход | 78 |
| 19. Прочий совокупный доход | 78 |
| 20. Процентные доходы и расходы | 79 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы | 80 |
| 22. Прочие операционные доходы | 80 |
| 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 81 |
| 24. Административные и прочие операционные расходы | 81 |
| 25. Налог на прибыль | 82 |
| 26. Дивиденды | 84 |
| 27. Управление финансовыми рисками..... | 84 |
| 28. Управление капиталом..... | 103 |
| 29. Условные обязательства | 104 |
| 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 105 |
| 32. Передача финансовых активов | 111 |
| 33. Связанные стороны | 111 |
| 34. События после отчетного периода..... | 113 |
| 35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 113 |

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 июля 2018 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале относительно 01 января 2016 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 за шесть месяцев 2018 года составила 267 человек, (2017 году - 278 человек).

За 30 июня 2018 сеть Банка состояла из головного офиса, 4-и дополнительных офисов в г. Санкт-Петербург:

1. Дополнительный офис «Гражданский»;
 2. Дополнительный офис «Петроградский»;
 3. Дополнительный офис «Премиальный»;
 4. Дополнительный офис «Приморский»;
- и операционного офиса «Всеволожский», действующего в г. Всеволожск Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Относительно краткосрочных показателей экономической активности в Российской Федерации можно сказать следующее. Годовая инфляция в II квартале осталась на низком уровне (ниже 4%), но оказалась несколько выше ранее сделанного прогноза: в базовом сценарии Доклада о денежно-кредитной политике за март 2018 г. по итогам II квартала ожидалась инфляция немногим менее 2%. Сохранению низкого инфляционного давления по большинству категорий потребительской корзины способствовал умеренный рост внутреннего спроса. Повышение инфляции относительно прогноза объяснялось действием внешних факторов. Во-первых – расширением внешних санкций, которое определило отклонение динамики валютного курса от ожидаемой. Во-вторых – существенным повышением мировых цен на нефть (которое в том числе влияло на формирование внутренних цен на моторное топливо). Ожидается, что оба обозначенных эффекта будут оказывать временное влияние на инфляцию в основном на горизонте 2018 года.

Существенным событием 2018 года стало расширение США санкций в отношении России 6 апреля 2018 года. Прямое действие этой меры на внешние потоки было ограниченным: доля трансграничных торговых и финансовых операций, на совершении которых могут напрямую сказаться санкционные ограничения, весьма невелика как в отношении к показателям платежного баланса, так и к ВВП в целом. Однако влияние на настроения и ожидания инвесторов оказалось заметным. Наблюдались повышение рискованной премии на Россию на международных рынках, отток средств иностранных инвесторов из российских активов, ослабление рубля, снижение котировок на фондовых рынках. В то же время эпизод повышения волатильности был относительно краткосрочным, уже во второй половине апреля произошла подстройка участников рынка к новым условиям и ситуация стабилизировалась.

Однако уже в августе 2018 года Государственный департамент США заявил о введении новых санкций против России в ответ на события в Солсбери. Новые санкции, как уточнили в Госдепе, вводятся в связи использованием агента нервнопаралитического вещества «Новичок» в Солсбери против граждан России в обход международного права и Конвенции о запрете использования химического оружия.

Ограничения, которые американские власти обещают ввести, касаются запрета на экспорт в Россию товаров, которые могут быть связаны с национальной безопасностью. Это, в частности, электронные устройства и их компоненты, в том числе те, что используются в авиационной отрасли.

Последствием введения данных санкций может стать рост курса доллара до 73 рублей и выше в случае введения Соединенными Штатами санкций против российского госдолга. Об этом сообщает Bloomberg со ссылкой на аналитический отчет Citigroup. Как говорится в исследовании, на такой шаг Вашингтон может пойти в случае «худшего сценария», при котором иностранцам, в частности, запретят покупать облигации федерального займа (ОФЗ). Отмечается, что доходность десятилетних бумаг в случае выхода нерезидентов из ОФЗ может вырасти с 7,76 до 8,61 процента уже к концу года. В этом случае курс рубля рухнет на 15 процентов — до 73 рублей за доллар. При этом введение санкций лишь в отношении новых выпусков облигаций приведет к ослаблению рубля примерно на 5 процентов — до 65-66 рублей за доллар, указывают аналитики.

По мнению первого вице-премьера - министра финансов РФ Антона Силуанова, дальнейшее сохранение текущего ослабления российской валюты после заявлений о возможных новых санкциях США в отношении РФ может привести к росту инфляции в РФ на 0,5 п.п. Возможен рост до 3%, может быть чуть больше, все равно инфляция останется в пределах коридора, который определили правительство и ЦБ. Рисков резких ее скачков не наблюдается. По словам первого вице-премьера, наиболее чувствительные точки этого пакета заключаются в том, чтобы ввести определенные ограничения на государственные банки или на один государственный банк, как говорится в проекте закона, и ввести возможные ограничения на вложения иностранных инвесторов в наш российский долг. Однако, даже если США введут санкции в отношении одного российского банка, проблем для валютных и рублевых счетов не будет, потому что ЦБ всегда подкрепит своей ликвидностью банк который может попасть под санкции.

По мнению экспертов Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), санкции нельзя назвать ключевым сдерживающим фактором экономического роста в России в среднесрочной перспективе. Аналитики агентства оценивают потенциал роста российского ВВП в 2018 году в 1,5 процента, фактические показатели уже близки к этому уровню. В основном рост экономики сдерживается из-за сокращения численности рабочей силы (-0,4 процентных пункта в темпах увеличения ВВП в 2018-2020 годах), поэтому даже в случае отмены внешних ограничений экономика существенно бы не ускорила, отмечается в исследовании.

Основным барьером санкционного режима для роста российской экономики в долгосрочной перспективе авторы исследования называют отмену совместных технологических проектов, возможное снижение экспорта алюминия и добычи нефти и газа.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 года на 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 |

| За шесть месяцев 2017 года на 30 июня 2017 года | | | |
|---|-----------|----------|---------------------|
| | Капитал | Прибыль | Капитал без прибыли |
| РСБУ (публикуемая отчетность) | 1 207 035 | (29 095) | 1 236 130 |
| Инфляционный эффект | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, амортизация | (2 377) | (868) | (1 509) |
| Резервы | (27 554) | (10 701) | (16 853) |
| Наращенные доходы/расходы | 0 | 0 | 0 |
| Расходы на персонал | (1) | 0 | (1) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 29 811 | 12 962 | 16 849 |
| Взнос акционеров (финансовая помощь) | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налогообложение | 0 | 0 | 0 |
| Списание расходов по программным продуктам | 8 980 | 5 287 | 3 693 |
| МСФО | 1 215 894 | (22 415) | 1 238 309 |

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4, 5). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через 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 поддерживаются 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 долевой инструмент, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

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

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

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, 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.

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

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

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

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 (РОСІ-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 залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

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

Банк оценивает финансовые активы на индивидуальной или на коллективной основе.

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

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

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

Банк относит к финансовым активам, предназначенным для торговли, финансовые активы, которые:

- приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости. В последующем Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по ССЧПУ (в обязательном порядке).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе

процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

- исходных данных Уровня 1 - это ценовые котировки оцениваемого финансового инструмента на активных рынках, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

- исходных данных Уровня 2 – это исходные данные (корректируемые), не являющиеся ценовыми котировками, относящимися к Уровню 1, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента;

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

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

| Вид финансового инструмента | Порядок определения текущей справедливой стоимости |
|--|---|
| Ценные бумаги российских эмитентов, ценные бумаги международных финансовых организаций, обращающихся на организованных торгах ПАО Московская Биржа | <p>Приоритет использования котировок.</p> <p>1. Средневзвешенная цена, опубликованная организатором торговли за последние 30 календарных дней.</p> <p>Если средневзвешенные цены по конкретной ценной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none">- по умолчанию первоначально рассматриваются средневзвешенные цены на дату переоценки, опубликованные ПАО Московская Биржа;- если на дату переоценки средневзвешенная цена ПАО Московская Биржа не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего средневзвешенные цены на переоцениваемый финансовый инструмент. <p>2. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>календарных дней.</p> <p>3. Фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).</p> <p>4. Цена, раскрываемая признанными источниками информации (Bloomberg, CPO НФА) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней, согласно нижеперечисленной иерархии:</p> <p>а) MIRP;</p> <p>б) BVAL Mid Px (Score 10-6);</p> <p>в) BGN Mid Px</p> |
| Ценные бумаги иностранных эмитентов и российских эмитентов, являющихся еврооблигациями или не обращающихся на организованных торгах в РФ | <p>1. Цена, раскрываемая признанными источниками информации (Bloomberg, CPO НФА) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней, согласно ниже перечисленной иерархии:</p> <p>а) MIRP;</p> <p>б) BVAL Mid Px (Score 10-6);</p> <p>в) BGN Mid Px.</p> <p>2. Средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.</p> <p>3. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.</p> <p>4. Фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течении 45 календарных дней от даты приобретения)</p> |
| ПФИ | <p>1. Цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.</p> <p>2. Цены / котировки, раскрываемые в информационной системе Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней</p> |

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

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

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

Профессиональное суждение о справедливой стоимости финансового инструмента должно содержать: вид финансового инструмента, наименование финансового инструмента, идентификационный номер (ISIN для ценной бумаги) либо иной идентификатор (для сделки

ПФИ), дату проведения оценки справедливой стоимости, источник информации, использованный для оценки справедливой стоимости, выбранный метод оценки и обоснование выбора этого метода, характеристика активности рынка, вывод о проведенной оценке справедливой стоимости. Составленное профессиональное суждение передается в Отдел активно-пассивных операций департамента бухгалтерского учета и отчетности для осуществления бухгалтерской операции по переоценки стоимости соответствующего финансового инструмента

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

4.11 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.

4.12. 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 |

4.13 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.

4.14 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.

4.15 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.

4.16 Операционная аренда

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

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

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

4.17 Финансовые обязательства

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

4.18 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.

4.19 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.

4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.21 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.

4.22 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.

4.23 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.

4.24 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.

4.25 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.

4.26 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.

4.27 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.

4.28 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.29 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 |

4.30. 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.

4.31 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.

4.32 Операции со связанными сторонами.

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

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

5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и

некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

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

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

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

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

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

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

- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и

продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39, однако на данный момент не имеет инструментов хеджирования.

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

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

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

- определение бизнес - модели, которой управляется финансовый актив,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ,
- отнесение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, как в ССЧПСД, ,
- для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

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

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

| неаудированные данные) (в тыс. руб.) | (Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года | Реклассиф икация | Переоцен ка в соответст вии с МСФО (IFRS) 9 | Балансова я стоимость в соответств ии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|--|--|---|---|---------------------|--|--|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизирован ной стоимости | 811 679 | — | — | 811 679 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизирован ной стоимости | 36 486 | — | — | 36 486 |
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизирован ной стоимости | 108 538 | — | — | 108 538 |
| Кредиты и дебиторская | Кредиты и дебиторская | По амортизирован | 2 138 779 | — | (5 448) | 2 133 331 |

| неаудированные данные) (в тыс. руб.) | (Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года | Реклассиф икация | Переоцен ка в соответст вии с МСФО (IFRS) 9 | Балансова я стоимость в соответств ии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|---|--|--|---|---------------------|--|--|
| задолженность | задолженность | ной стоимости | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Имеющиеся в наличии для продажи | | 2 085 103 | (2 085 103) | — | — |
| Торговые финансовые активы | | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 2 085 103 | — | 2 085 103 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | Имеющиеся в наличии для продажи | | 907 593 | (907 593) | — | — |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 907 593 | — | 907 593 |
| Итого финансовые активы | | | 6 088 178 | 0 | (5 448) | 6 082 730 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | По амортизирован ной стоимости | По амортизирован ной стоимости | 1 397 421 | — | — | 1 397 421 |
| Средства клиентов | По амортизирован ной стоимости | По амортизирован ной стоимости | 4 270 474 | — | — | 4 270 474 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | По амортизирован ной стоимости | По амортизирован ной стоимости | 96 827 | — | — | 96 827 |
| Итого финансовых обязательств | | | 5 764 722 | 0 | 0 | 5 764 722 |

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

- Долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены торговым финансовым активам к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Банка. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов.

В таблице ниже приведена сверка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной неконсолидированной отчетности Банк изменил представление неконсолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного неконсолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

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

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

Сравнительная информация промежуточного неконсолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

| <i>(неаудированные данные) (в тыс. руб.)</i> | Суммы, отраженные ранее | Эффект реклассификации | Скорректированные данные |
|--|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | (15 095) | 15 095 | — |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | — | (15 095) | (15 095) |
| Изменение резерва по прочим активам | (1 573) | 1 573 | — |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам | — | (1 573) | (1 573) |
| Изменение резерва по обязательствам кредитного характера | 5 614 | (5 614) | — |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера | — | 5 614 | 5 614 |

6. Денежные средства и их эквиваленты

| 7p45 IFRS7p7 | | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|--|----------------|-----------------|
| | Наличные средства | 378 001 | 390 008 |
| | Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 275 666 | 243 538 |
| 1p77 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | 213 542 | 178 133 |
| | <i>Российской Федерации</i> | 204 098 | 172 575 |
| | <i>других стран</i> | 9 444 | 5 558 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | | 867 209 | 811 679 |

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

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

7. Средства в других банках

| 1p77 IFRS7p8(c) | | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---------------------------------------|---|---------------|-----------------|
| | Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости: | 19 680 | 108 538 |
| | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | 0 | 76 340 |
| | Кредиты и депозиты в других банках: | 42 318 | 44 895 |
| | <i>Банки резиденты</i> | 36 042 | 36 041 |
| | <i>Банки нерезиденты</i> | 6 276 | 8 854 |
| IFRS7p16 | Резерв под кредитные убытки по кредитам и депозитам в других банках | (30 042) | (30 042) |
| | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: | 9 201 | 19 101 |
| | <i>Банки резиденты</i> | 9 201 | 19 101 |
| | <i>Банки нерезиденты</i> | | 0 |
| IFRS7p16 | Резерв под кредитные убытки по средствам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках | (1 797) | (1 756) |
| | Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости: | 51 519 | 140 336 |
| | Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости: | (31 839) | (31 798) |
| Итого средства в других банках | | 19 680 | 108 538 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев 2017 и 2018 года:

| IFRS7 p16 37p84 | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | Итого |
|--|------------------------------------|--|---------------|
| Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на 1 января 2017 | 30 042 | 1 825 | 31 867 |
| IFRS7 p20(e) Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под кредитные убытки по средствам в других банках в течение шести месяцев 2017 года | 0 | (48) | (48) |
| Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2017 | 30 042 | 1 777 | 31 819 |
| Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на 1 января 2018 | 30 042 | 1 756 | 31 798 |
| IFRS7 p20(e) Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под кредитные убытки по средствам в других банках в течение шести месяцев 2018 года | 0 | 41 | 41 |
| Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2018 | 30 042 | 1 797 | 31 839 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2018 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтён гарантийный депозит в VTB Bank (Deutschland) AG для обеспечения расчетов по пластиковым картам.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 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 | 6 000 | 1 569 | 7 569 |
| - в других российских банках | 0 | 5 894 | 5 894 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 6 276 | 0 | 6 276 |

| IFRS7p36-37 | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|---|------------------------------------|---|-----------------|
| - в других Банках | 0 | 0 | 0 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | |
| - с рейтингом BBB | 6 276 | 1 569 | 7 845 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 0 | 0 | 0 |
| с рейтингом от B- до B+ | 6 000 | 0 | 6 000 |
| с рейтингом ниже B- | 0 | 0 | 0 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 5 894 | 5 894 |
| Итого текущих и необесцененных | 12 276 | 7 463 | 19 739 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма): | | | |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа свыше 365 дней | 30 042 | 1 738 | 31 780 |
| Итого индивидуально обесцененных | 30 042 | 1 738 | 31 780 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 42 318 | 9 201 | 51 519 |
| Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках | (30 042) | (1 797) | (31 839) |
| Итого средств в других банках | 12 276 | 7 404 | 19 680 |

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

| IFRS7p36-37 | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|---|---|------------------------------------|---|-----------------|
| Текущие и необесцененные | | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 76 340 | 6 000 | 7 763 | 90 103 |
| - в других российских банках | 0 | 0 | 9 678 | 9 678 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 0 | 8 854 | 0 | 8 854 |
| - в других Банках | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | | 0 |
| - с рейтингом BBB | 76 340 | 0 | 0 | 76 340 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 0 | 8 854 | 7 763 | 16 617 |
| с рейтингом от B- до B+ | 0 | 6 000 | 0 | 6 000 |
| с рейтингом ниже B- | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 | 9 678 | 9 678 |
| Итого текущих и необесцененных | 76 340 | 14 854 | 17 441 | 108 635 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма): | | | | 0 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа свыше 365 дней | 0 | 30 042 | 1 659 | 31 701 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 30 042 | 1 659 | 31 701 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 76 340 | 44 896 | 19 100 | 140 336 |
| Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках | 0 | (30 042) | (1 756) | (31 798) |
| Итого средств в других банках | 76 340 | 14 854 | 17 344 | 108 538 |

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 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 19 680 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г. - 108 538 тыс. рублей). См. Примечание 31.

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.

Гарантийный депозит, размещенный в VTB Bank (Deutschland) AG имеет срок, определенный как «до востребования», но по условиям договора ПАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов.

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| IFRS7 p6 | | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|--|------------------|------------------|
| | Корпоративные кредиты | 456 159 | 326 400 |
| | Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 2 052 740 | 1 832 458 |
| | Кредитование индивидуальных предпринимателей | 36 211 | 37 065 |
| | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 92 390 | 72 732 |
| | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 36 228 | 88 839 |
| | Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 84 502 | 130 895 |
| | Ипотечные жилищные кредиты | 428 | 467 |
| | Дебиторская задолженность | 373 630 | 361 914 |
| | Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | 3 132 288 | 2 850 770 |
| IFRS7p2 0 (e) | Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности | (650 146) | (711 991) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | | 2 482 142 | 2 138 779 |

В состав дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСІ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 95 186 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 278 444 тыс. руб. и резерв в размере 180 510 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 г.: залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСІ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 86 925 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 274 989 тыс. руб. и резерв в размере 181 941 тыс. руб.).

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 30 июня 2018 года, а так же за 31 декабря 2017 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

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

| IFRS7p34 | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|----------------------|--------------------------------|------|--------------------------------|------|
| | Сумма (в тысячах рублей) | % | Сумма (в тысячах рублей) | % |
| Предприятия торговли | 1 542 715 | 49.3 | 1 441 933 | 50.6 |

| IFRS7p34 | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|--|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | Сумма (в тысячах рублей) | % | Сумма (в тысячах рублей) | % |
| Транспорт | 41 332 | 1.3 | 225 413 | 7.9 |
| Финансы и инвестиции | 154 327 | 4.9 | 127 357 | 4.5 |
| Строительство | 124 532 | 4.0 | 129 152 | 4.5 |
| Частные лица | 213 548 | 6.8 | 292 933 | 10.3 |
| Прочие | 1 055 834 | 33.7 | 633 982 | 22.2 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности | 3 132 288 | 100.0 | 2 850 770 | 100.0 |

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 10 заемщиков (31.12.2017г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 318 877 тысяч рублей (31.12.2017г.: 1 001 107 тысяч рублей) или 42.1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31.12.2017г.: 35.1%).

Далее приводится анализ кредитного качества ссуд по состоянию за 30 июня 2018 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененны е активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|--|---|---|--|------------------|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| Низкий кредитный риск | 363 181 | 0 | 0 | 363 181 |
| Средний кредитный риск | 69 910 | 0 | 0 | 69 910 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 23 068 | 23 068 |
| Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов | 433 091 | 0 | 23 068 | 456 159 |
| Резерв под кредитные убытки | 16 286 | 0 | 23 068 | 39 354 |
| Итого Корпоративные кредиты юридических лиц | 416 805 | 0 | 0 | 416 805 |
| Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 52 416 | 0 | 0 | 52 416 |
| Низкий кредитный риск | 1 274 731 | 0 | 0 | 1 274 731 |
| Средний кредитный риск | 429 726 | 0 | 0 | 429 726 |
| Высокий кредитный риск | 0 | 102 | 0 | 102 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 295 765 | 295 765 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов компаниям малого и среднего бизнеса | 1 756 873 | 102 | 295 765 | 2 052 740 |
| Резерв под кредитные убытки | 70 255 | 52 | 287 632 | 357 939 |
| Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 1 686 618 | 50 | 8 133 | 1 694 801 |
| Кредиты индивидуальных предпринимателей | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 11 183 | 0 | 0 | 11 183 |
| Низкий кредитный риск | 17 126 | 0 | 0 | 17 126 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 7 902 | 7 902 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов индивидуальных предпринимателей | 28 309 | 0 | 7 902 | 36 211 |
| Резерв под кредитные убытки | 368 | 0 | 7 902 | 8 270 |
| Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей | 27 941 | 0 | 0 | 27 941 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 6 777 | 0 | 0 | 6 777 |
| Низкий кредитный риск | 37 217 | 0 | 0 | 37 217 |
| Средний кредитный риск | 21 237 | 0 | 0 | 21 237 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 27 159 | 27 159 |

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененны е активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|---|---|---|--|------------------|
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты | 65 231 | 0 | 27 159 | 92 390 |
| Резерв под кредитные убытки | 4 329 | 0 | 27 159 | 31 488 |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 60 902 | 0 | 0 | 60 902 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | | | | |
| Низкий кредитный риск | 3 271 | 0 | 0 | 3 271 |
| Средний кредитный риск | 20 799 | 0 | 0 | 20 799 |
| Высокий кредитный риск | 371 | 363 | 1 156 | 1 890 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 10 268 | 10 268 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 24 441 | 363 | 11 424 | 36 228 |
| Резерв под кредитные убытки | 1 141 | 87 | 11 116 | 12 344 |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 23 300 | 276 | 308 | 23 884 |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | | | | |
| Низкий кредитный риск | 10 036 | 0 | 0 | 10 036 |
| Средний кредитный риск | 52 119 | 0 | 0 | 52 119 |
| Высокий кредитный риск | 1 478 | 2 001 | 10 152 | 13 631 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 8 716 | 8 716 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 63 633 | 2 001 | 18 868 | 84 502 |
| Резерв под кредитные убытки | 2 730 | 571 | 16 938 | 20 239 |
| Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 60 903 | 1 430 | 1 930 | 64 263 |
| Ипотечные жилищные кредиты | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 428 | 0 | 0 | 428 |
| Итого валовая балансовая стоимость Ипотечных жилищных кредитов | 428 | 0 | 0 | 428 |
| Резерв под кредитные убытки | 2 | 0 | 0 | 2 |
| Итого Ипотечные жилищные кредиты | 426 | 0 | 0 | 426 |
| Дебиторская задолженность | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 95 186 | 0 | 0 | 95 186 |
| Высокий кредитный риск | 39 444 | 0 | 239 000 | 278 444 |
| Итого валовая балансовая стоимость Дебиторской задолженности | 134 630 | 0 | 239 000 | 373 630 |
| Резерв под кредитные убытки | 2 554 | 0 | 177 956 | 180 510 |
| Итого Дебиторская задолженность | 132 076 | 0 | 61 044 | 193 120 |
| Итого по кредитам и дебиторской задолженности | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 165 990 | 0 | 0 | 165 990 |
| Низкий кредитный риск | 1 705 562 | 0 | 0 | 1 705 562 |
| Средний кредитный риск | 593 791 | 0 | 0 | 593 791 |
| Высокий кредитный риск | 41 293 | 2 466 | 250 308 | 294 067 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 372 878 | 372 878 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности | 2 506 636 | 2 466 | 623 186 | 3 132 288 |
| Резерв под кредитные убытки | 97 665 | 710 | 551 771 | 650 146 |
| Итого Кредиты и дебиторская задолженность | 2 408 971 | 1 756 | 71 415 | 2 482 142 |

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

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|---|---|--|--|------------------|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| Низкий кредитный риск | 17 310 | 0 | 0 | 17 310 |
| Средний кредитный риск | 286 022 | 0 | 0 | 286 022 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 23 068 | 23 068 |
| Итого валовая балансовая стоимость корпоративных кредитов | 303 332 | 0 | 23 068 | 326 400 |
| Резерв под кредитные убытки | 11 168 | 0 | 23 068 | 34 236 |
| Итого Корпоративные кредиты юридических лиц | 292 164 | 0 | 0 | 292 164 |
| Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 66 190 | 0 | 0 | 66 190 |
| Низкий кредитный риск | 1 068 304 | 0 | 0 | 1 068 304 |
| Средний кредитный риск | 367 100 | 0 | 0 | 367 100 |
| Высокий кредитный риск | 0 | 14 614 | 0 | 14 614 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 316 250 | 316 250 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов компаниям малого и среднего бизнеса | 1 501 594 | 14 614 | 316 250 | 1 832 458 |
| Резерв под кредитные убытки | 62 869 | 3 405 | 307 870 | 374 144 |
| Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 1 438 725 | 11 209 | 8 380 | 1 458 314 |
| Кредиты индивидуальных предпринимателей | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 14 150 | 0 | 0 | 14 150 |
| Низкий кредитный риск | 15 013 | 0 | 0 | 15 013 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 7 902 | 7 902 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов индивидуальных предпринимателей | 29 163 | 0 | 7 902 | 37 065 |
| Резерв под кредитные убытки | 428 | 0 | 7 902 | 8 330 |
| Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей | 28 735 | 0 | 0 | 28 735 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 8 967 | 0 | 0 | 8 967 |
| Низкий кредитный риск | 7 945 | 0 | 0 | 7 945 |
| Средний кредитный риск | 28 568 | 0 | 0 | 28 568 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 27 252 | 27 252 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты | 45 480 | 0 | 27 252 | 72 732 |
| Резерв под кредитные убытки | 5 014 | 0 | 27 252 | 32 266 |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 40 466 | 0 | 0 | 40 466 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | | | | |
| Низкий кредитный риск | 5 384 | 0 | 0 | 5 384 |
| Средний кредитный риск | 34 951 | 0 | 0 | 34 951 |
| Высокий кредитный риск | 0 | 248 | 1 647 | 1 895 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 46 609 | 46 609 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 40 335 | 248 | 48 256 | 88 839 |
| Резерв под кредитные убытки | 1 332 | 59 | 47 800 | 49 191 |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 39 003 | 189 | 456 | 39 648 |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | | | | |
| Низкий кредитный риск | 9 164 | 0 | 0 | 9 164 |
| Средний кредитный риск | 80 852 | 0 | 0 | 80 852 |
| Высокий кредитный риск | 0 | 3 289 | 14 234 | 17 523 |

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|---|---|--|--|------------------|
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 23 356 | 23 356 |
| Итого валовая балансовая стоимость Кредитов физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 90 016 | 3 289 | 37 590 | 130 895 |
| Резерв под кредитные убытки | 2 734 | 831 | 33 763 | 37 328 |
| Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 87 282 | 2 458 | 3 827 | 93 567 |
| Ипотечные жилищные кредиты | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 467 | 0 | 0 | 467 |
| Итого валовая балансовая стоимость Ипотечных жилищных кредитов | 467 | 0 | 0 | 467 |
| Резерв под кредитные убытки | 3 | 0 | 0 | 3 |
| Итого Ипотечные жилищные кредиты | 464 | 0 | 0 | 464 |
| Дебиторская задолженность | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 86 925 | 0 | 0 | 86 925 |
| Высокий кредитный риск | 31 828 | 0 | 243 161 | 274 989 |
| Итого валовая балансовая стоимость Дебиторской задолженности | 118 753 | 0 | 243 161 | 361 914 |
| Резерв под кредитные убытки | 955 | 0 | 180 986 | 181 941 |
| Итого Дебиторская задолженность | 117 798 | 0 | 62 175 | 179 973 |
| Итого по кредитам и дебиторской задолженности | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 176 699 | 0 | 0 | 176 699 |
| Низкий кредитный риск | 1 123 120 | 0 | 0 | 1 123 120 |
| Средний кредитный риск | 797 493 | 0 | 0 | 797 493 |
| Высокий кредитный риск | 31 828 | 18 151 | 259 042 | 309 021 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 444 437 | 444 437 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности | 2 129 140 | 18 151 | 703 479 | 2 850 770 |
| Резерв под кредитные убытки | 84 503 | 4 295 | 628 641 | 717 439 |
| Итого Кредиты и дебиторская задолженность | 2 044 637 | 13 856 | 74 838 | 2 133 331 |

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

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

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

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

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

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

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 303 332 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 303 332 |
| -Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 0 | 1 501 593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 501 593 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 29 163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 163 |
| - Кредиты частным лицам | 0 | 0 | 0 | 45 457 | 39 908 | 84 730 | 467 | 0 | 170 562 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 118 753 | 118 753 |
| -кредиты, пересмотренные (реструктурированные) | 0 | 0 | 0 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 |
| Итого текущих и необесцененных до вычета резерва | 303 332 | 1 501 593 | 29 163 | 45 480 | 39 908 | 84 730 | 467 | 118 753 | 2 123 426 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 31 246 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 246 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 445 | 2 010 | 0 | 0 | 2 455 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва | 0 | 31 246 | 0 | 0 | 445 | 2 010 | 0 | 0 | 33 701 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | | | |
| - без просроченных платежей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 243 161 | 243 161 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 427 | 5 287 | 0 | 0 | 5 714 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 248 | 3 289 | 0 | 0 | 3 537 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 14 614 | 0 | 0 | 291 | 4 520 | 0 | 0 | 19 425 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 4 375 | 911 | 7 703 | 0 | 0 | 12 989 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 23 068 | 285 005 | 7 902 | 22 877 | 46 609 | 23 356 | 0 | 0 | 408 817 |
| Итого индивидуально обесцененных | 23 068 | 299 619 | 7 902 | 27 252 | 48 486 | 44 155 | 0 | 243 161 | 693 643 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 326 400 | 1 832 458 | 37 065 | 72 732 | 88 839 | 130 895 | 467 | 361 914 | 2 850 770 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (33 767) | (372 191) | (8 305) | (31 663) | (48 834) | (35 288) | (2) | (181 941) | (711 991) |

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|-----------|
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 292 633 | 1 460 267 | 28 760 | 41 069 | 40 005 | 95 607 | 465 | 179 973 | 2 138 779 |

Основными факторами, которые в 2017 году Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

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

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

| IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | 33 767 | 372 191 | 8 305 | 31 663 | 48 834 | 35 288 | 2 | 181 941 | 711 991 |
| Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9 | 469 | 1 953 | 25 | 603 | 357 | 2 040 | 1 | 0 | 5 448 |
| Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 01 января 2018 года | 34 236 | 374 144 | 8 330 | 32 266 | 49 191 | 37 328 | 3 | 181 941 | 717 439 |

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 |
| Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков | 5 118 | 0 | 0 | 5 118 |

| | 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 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 |
| 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 |

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|--|---|---|--|----------|
| 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 | | | | |
| 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 представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2017 года. Данные за шесть месяцев 2017 года, закончившиеся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

| IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--------------------------|---|---|----------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года | 26 579 | 736 012 | 9 497 | 29 777 | 54 140 | 24 497 | 3 | 67 102 | 947 607 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести | (986) | (110 600) | (245) | 8 125 | 382 | 7 466 | 0 | 110 905 | 15 047 |

| | | | | | | | | | |
|---|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------|----------------|----------------|
| месяцев | | | | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение шести месяцев как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | (494) | (465) | 0 | 0 | (959) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года | 25 593 | 625 412 | 9 252 | 37 902 | 54 028 | 31 498 | 3 | 178 007 | 961 695 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 0 | 0 | 10 746 | 23 884 | 64 263 | 0 | 193 120 | 292 013 |
| Кредиты, обеспеченные: | 416 805 | 1 694 801 | 27 941 | 50 156 | 0 | 0 | 426 | 0 | 2 190 129 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах) | 0 | 5 877 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 877 |
| - объектами жилой недвижимости | 0 | 50 734 | 5 142 | 39 432 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 308 |
| - другими объектами недвижимости | 97 244 | 51 829 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149 073 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 16 339 | 3 195 | 3 081 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 615 |
| - прочими активами | 0 | 22 137 | 0 | 0 | 0 | 0 | 426 | 0 | 22 563 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 319 561 | 1 547 885 | 19 604 | 7 643 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 894 693 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 416 805 | 1 694 801 | 27 941 | 60 902 | 23 884 | 64 263 | 426 | 193 120 | 2 482 142 |

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

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 0 | 0 | 13 254 | 40 005 | 95 398 | 0 | 179 973 | 328 630 |
| Кредиты, обеспеченные: | 292 633 | 1 460 267 | 28 760 | 27 815 | 0 | 209 | 465 | 0 | 1 810 149 |
| - требованиям и к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, залогом вклада поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах) | 0 | 211 375 | 0 | 0 | 0 | 209 | 0 | 0 | 211 584 |
| - объектами жилой недвижимост и | 0 | 56 339 | 6 969 | 15 125 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78 433 |
| - другими объектами недвижимост и | 0 | 109 886 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109 886 |
| - оборудовани ем и транспортны ми средствами | 4 971 | 65 746 | 1 935 | 3 113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 765 |
| - прочими активами | 53 279 | 47 025 | 2 574 | 0 | 0 | 0 | 465 | 0 | 103 343 |
| - поручительст вами и банковскими гарантиями | 234 383 | 969 896 | 17 282 | 9 577 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 231 138 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 292 633 | 1 460 267 | 28 760 | 41 069 | 40 005 | 95 607 | 465 | 179 973 | 2 138 779 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018 года на 24 418 тысяч рублей (31.12.2017 г.: 22 915 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на

объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года.

| | Валовая балансовая стоимость кредитов | Резерв под кредитные убытки | Итого амортизированная стоимость кредитов | Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов |
|---|--|-----------------------------------|--|--|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| Непросроченные ссуды | 433 091 | 16 286 | 416 805 | 3.8% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 23 068 | 23 068 | 0 | 100.0% |
| Итого Корпоративные кредиты юридических лиц | 456 159 | 39 354 | 416 805 | 8.6% |
| Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | | | | |
| Непросроченные ссуды | 1 756 873 | 70 255 | 1 686 618 | 4.0% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 295 867 | 287 684 | 8 183 | 97.2% |
| Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 2 052 740 | 357 939 | 1 694 801 | 17.4% |
| Кредиты индивидуальных предпринимателей | | | | |
| Непросроченные ссуды | 28 309 | 368 | 27 941 | 1.3% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 7 902 | 7 902 | 0 | 100.0% |
| Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей | 36 211 | 8 270 | 27 941 | 22.8% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | | | |
| Непросроченные ссуды | 65 231 | 4 329 | 60 902 | 6.6% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 27 159 | 27 159 | 0 | 100.0% |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 92 390 | 31 488 | 60 902 | 34.1% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | | | | |
| Непросроченные ссуды | 21 899 | 903 | 20 996 | 4.1% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней | 2 543 | 238 | 2 305 | 9.4% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней | 363 | 87 | 276 | 24.0% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 11 423 | 11 116 | 307 | 97.3% |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 36 228 | 12 344 | 23 884 | 34.1% |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | | | | |
| Непросроченные ссуды | 61 832 | 2 734 | 59 098 | 4.4% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней | 1 959 | 154 | 1 805 | 7.9% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней | 2 000 | 571 | 1 429 | 28.6% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 18 711 | 16 780 | 1 931 | 89.7% |
| Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 84 502 | 20 239 | 64 263 | 24.0% |
| Ипотечные жилищные кредиты | | | | |
| Непросроченные ссуды | 428 | 2 | 426 | 0.5% |
| Итого Ипотечные жилищные кредиты | 428 | 2 | 426 | 0.5% |
| Дебиторская задолженность | | | | |
| Непросроченные ссуды | 373 630 | 180 510 | 193 120 | 48.3% |
| Итого Дебиторская задолженность | 373 630 | 180 510 | 193 120 | 48.3% |
| Итого по кредитам и дебиторской задолженности | | | | |
| Непросроченные ссуды | 2 741 293 | 275 387 | 2 465 906 | 10.0% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней | 4 502 | 392 | 4 110 | 8.7% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней | 2 363 | 658 | 1 705 | 27.8% |

| | Валовая | Резерв под | Итого | Отношение |
|--|------------------|----------------|------------------|--------------|
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 384 130 | 373 709 | 10 421 | 97.3% |
| Итого Кредиты и дебиторская задолженность | 3 132 288 | 650 146 | 2 482 142 | 20.8% |

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

| | Валовая балансовая стоимость кредитов | Резерв под кредитные убытки | Итого амортизированная стоимость кредитов | Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|---|---|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| Непросроченные ссуды | 303 332 | 11 168 | 292 164 | 3.7% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 23 068 | 23 068 | 0 | 100.0% |
| Итого Корпоративные кредиты юридических лиц | 326 400 | 34 236 | 292 164 | 10.5% |
| Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | | | | |
| Непросроченные ссуды | 1 501 593 | 62 869 | 1 438 724 | 4.2% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней | 31 246 | 22 865 | 8 381 | 73.2% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 299 619 | 288 410 | 11 209 | 96.3% |
| Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 1 832 458 | 374 144 | 1 458 314 | 20.4% |
| Кредиты индивидуальных предпринимателей | | | | |
| Непросроченные ссуды | 29 163 | 428 | 28 735 | 1.5% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 7 902 | 7 902 | 0 | 100.0% |
| Итого Кредиты индивидуальных предпринимателей | 37 065 | 8 330 | 28 735 | 22.5% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | | | |
| Непросроченные ссуды | 45 480 | 5 014 | 40 466 | 11.0% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 27 252 | 27 252 | 0 | 100.0% |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 72 732 | 32 266 | 40 466 | 44.4% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | | | | |
| Непросроченные ссуды | 39 908 | 1 293 | 38 615 | 3.2% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней | 427 | 40 | 387 | 9.4% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней | 248 | 58 | 190 | 23.4% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 48 256 | 47 800 | 456 | 99.1% |
| Итого Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 88 839 | 49 191 | 39 648 | 55.4% |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | | | | |
| Непросроченные ссуды | 84 729 | 2 445 | 82 284 | 2.9% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней | 5 287 | 289 | 4 998 | 5.5% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней | 3 289 | 831 | 2 458 | 25.3% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 37 590 | 33 763 | 3 827 | 89.8% |
| Итого Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 130 895 | 37 328 | 93 567 | 28.5% |
| Ипотечные жилищные кредиты | | | | |
| Непросроченные ссуды | 467 | 3 | 464 | 0.6% |
| Итого Ипотечные жилищные кредиты | 467 | 3 | 464 | 0.6% |
| Дебиторская задолженность | | | | |
| Непросроченные ссуды | 361 914 | 181 941 | 179 973 | 50.3% |
| Итого Дебиторская задолженность | 361 914 | 181 941 | 179 973 | 50.3% |
| Итого по кредитам и дебиторской задолженности | | | | |
| Непросроченные ссуды | 2 366 586 | 265 161 | 2 101 425 | 11.2% |

| | Валовая | Резерв под | Итого | Отношение |
|--|------------------|----------------|------------------|--------------|
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней | 5 714 | 329 | 5 385 | 5.8% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней | 34 783 | 23 754 | 11 029 | 68.3% |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней | 443 687 | 428 195 | 15 492 | 96.5% |
| Итого Кредиты и дебиторская задолженность | 2 850 770 | 717 439 | 2 133 331 | 25.2% |

См. Примечание 31 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 33.

9. Торговые финансовые активы

Торговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| 1p77 IFRS7p8 | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Корпоративные облигации</i> | 2 667 453 | 2 062 821 |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i> | 0 | 0 |
| <i>Муниципальные облигации</i> | 0 | 0 |
| <i>Облигации Банка России</i> | 32 607 | 22 282 |
| Итого долговых ценных бумаг | 2 700 060 | 2 085 103 |
| Итого торговые финансовые активы | 2 700 060 | 2 085 103 |

Далее приводится информация о качестве долговых торговых финансовых активов, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
|--|-------------------------|------------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| - Облигации Банка России | 32 607 | 32 607 |
| - крупных российских корпораций | 2 285 699 | 2 285 699 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 381 754 | 381 754 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| с рейтингом А- | | |
| с рейтингом от BBB - до BBB+ | 1 923 126 | 1 923 126 |
| с рейтингом от BB- до BB+ | 536 723 | 536 723 |
| с рейтингом от B- до B+ | 240 211 | 240 211 |
| с рейтингом ниже B- | 0 | 0 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 |
| Итого торговые финансовые активы | 2 700 060 | 2 700 060 |

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

| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
|--|-------------------------|-----------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| - Облигации Банка России | 22 282 | 22 282 |
| - крупных российских корпораций | 1 721 780 | 1 721 780 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 341 041 | 341 041 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| с рейтингом А- | 0 | 0 |
| с рейтингом от BBB - до BBB+ | 1 274 563 | 1 621 959 |
| с рейтингом от BB- до BB+ | 547 482 | 1 153 361 |

| | | |
|---|--------------------------------|------------------|
| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
| <i>с рейтингом от B- до B+</i> | 240 776 | 186 773 |
| <i>- не имеющие рейтинга</i> | 0 | 131 896 |
| <i>Купонные облигации Банка России</i> | 22 282 | 0 |
| Итого торговые финансовые активы | 2 085 103 | 2 085 103 |

Российские государственные облигации в 2018 году представлены двумя выпусками купонных облигаций Банка России, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций – май 2019 и август 2021 годов; ставка купонного дохода по ним 6,7%; (эффективная доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2018 года составила 6,85% годовых.

Российские государственные облигации в 2017 году были представлены двумя выпусками купонных облигаций Банка России, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций - первый квартал; ставка купонного дохода по ним 7,75%; (эффективная доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 7,72% годовых.

Корпоративные облигации 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 10,5%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 30 июня 2018 года составила от 6,31% до 10,57% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. 86,5% 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 кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с апрель 2020 года по июнь 2023 года, ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,6% до 6,60%; эффективная доходность к оферте или погашению по состоянию на 30 июня 2018 года составила от 2,45 до 5,31% годовых. 79,1 % вложений осуществлено в облигации входящие в ломбардный список Банка России

За 30.06.2018 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 251 116 тыс. руб. За 30.06.2018 соответствующих привлечений от Банка России не было.

За 30.06.2018 часть облигаций крупных российских корпораций, а так же еврооблигаций, принадлежащих Банку, заблокированы Банком «Национальный Клиринговый Центр», выполняющим функции центрального контрагента на финансовом рынке России, в имущественный пул по Клиринговым сертификатам участия (КСУ).

Общая справедливая стоимость переданных под КСУ облигаций составляет 2 007 481 тыс. руб. Эти Бумаги предоставляют Банку КСУ в количестве 1 732 658 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 1 375 340 тыс. руб. под КСУ (см. примечание 14). Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг,обеспечивающих КСУ, под которые было осуществлено привлечение за 30 июня 2018 года составляет 1 592 746 тыс. руб.

За 30 июня 2018 года купонные облигации Банка России были переданы в банк «Национальный Клиринговый Центр» в качестве обеспечения под гарантийные фонды. Справедливая стоимость переданных облигаций составляет 32 607 тыс. руб.

Торговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО в 2018 году, представлены в примечании 10 «Торговые финансовые активы, 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 шести месяцев 2018 года по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости.

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

10. Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО

Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

| 39p9,37(a) IFRS7p8(a) | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|---------------|-----------------|
| <i>Корпоративные облигации</i> | 0 | 650 623 |
| <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | 83 133 | 256 970 |
| Итого Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 83 133 | 907 593 |

Общая сумма привлеченных средств за 30 июня 2018г. - 72 223 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г. - 807 374 тыс. руб.). См. примечание 14, 32. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых торговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

| IFRS7p34, 36,37 | 30 июня 2018 | Итого |
|---|---------------|---------------|
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| <i>с рейтингом от BB- до BB+</i> | 83 133 | 83 133 |
| Итого долговых торговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО | 83 133 | 83 133 |

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

| IFRS7p34, 36,37 | 31 декабря 2017 | Итого |
|---|-----------------|----------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| <i>- крупных российских корпораций</i> | 650 623 | 650 624 |
| <i>- Еврооблигации крупных российских компаний</i> | 256 970 | 256 970 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| <i>с рейтингом А-</i> | 0 | 0 |
| <i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i> | 650 623 | 650 624 |
| <i>с рейтингом от BB- до BB+</i> | 256 970 | 256 970 |
| <i>с рейтингом от В- до В+</i> | 0 | 0 |
| <i>с рейтингом ниже В-</i> | | |
| <i>- не имеющие рейтинга</i> | 0 | 0 |
| Итого долговых торговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО | 907 593 | 907 594 |

Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, отражаются по справедливой стоимости. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Контрагентами Банка по операциям с торговыми финансовыми активами, заложенными по договорам РЕПО, являются Банк России и центральный контрагент. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

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

Банк не проводил операций с торговыми финансовыми активами, 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.

| 40p56 | Примечание | Земля | Здания | Итого Инвестицион ное имущество |
|----------|--|--------|---------|--|
| 40p79(с) | Стоимость на 1 января 2017 года | 10 606 | 75 040 | 85 646 |
| | Накопленная амортизация на 1 января 2017 года | 0 | (285) | (285) |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 10 606 | 74 755 | 85 361 |
| | Поступления в течение шести месяцев 2017 года | 0 | 0 | 0 |
| | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2017 года | 24 | (1 499) | (1 499) |
| 40p79(с) | Стоимость за 30 июня 2017 года | 10 606 | 75 040 | 85 646 |
| | Накопленная амортизация за 30 июня 2017 года | 0 | (1 784) | (1 784) |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | 10 606 | 73 256 | 83 862 |
| 40p79(с) | Стоимость на 1 января 2018 года | 8 146 | 31 274 | 39 420 |
| | Накопленная амортизация на 1 января 2018 года | 0 | (1 287) | (1 287) |
| | Резерв на 1 января 2018 года | (815) | (2 998) | (3 813) |
| | Итого Инвестиционное имущество на 1 января 2018 года | 7 331 | 26 989 | 34 320 |
| | Поступления в течение шести месяцев 2018 года | 0 | 0 | 0 |
| | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2018 года | 24 | (624) | (624) |
| | Создание резервов | 0 | 52 | 52 |
| 40p79(с) | 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) |
| 40p79(d) | Итого Инвестиционное имущество за 30 июня 2018 года | 7 331 | 26 417 | 33 748 |

12. Основные средства и нематериальные активы

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Земля | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | Сейфы и аналогичное оборудование | Здания | Итого основных средств |
|--|--|------------|-------|--|----------------------------------|-----------|------------------------|
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 171 176 | 10 503 | 829 996 | 1 021 105 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (146 180) | (6 540) | (108 687) | (261 407) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 24 996 | 3 963 | 721 309 | 759 698 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | 627 | 0 | 30 | 657 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | (1 359) | 0 | 0 | (1 359) |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2017 года | 24 | 0 | (6 737) | (399) | (13 809) | (20 945) |
| | Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | 1 359 | 0 | 0 | 1 359 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | | 9 430 | 18 886 | 3 564 | 707 530 | 739 410 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 30 июня 2017 года | | 9 430 | 170 444 | 10 503 | 830 026 | 1 020 403 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (151 558) | (6 939) | (122 496) | (280 993) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 01 июля 2017 года | | 9 430 | 18 886 | 3 564 | 707 530 | 739 410 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 161 433 | 9 112 | 847 695 | 1 027 670 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (149 262) | (6 454) | (136 305) | (292 021) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 12 171 | 2 658 | 711 390 | 735 649 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2018 года | | 0 | 352 | 465 | 3 003 | 3 820 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия в течение шести месяцев 2018 года | | 0 | (1 342) | 0 | 0 | (1 342) |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2018 года | 24 | 0 | (3 979) | (321) | (13 979) | (18 279) |

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Земля | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | Сейфы и аналогичное оборудование | Здания | Итого основных средств |
|-----------------------|--|------------|--------------|--|----------------------------------|------------------|------------------------|
| | Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам в течение шести месяцев 2018 года | | 0 | 1 342 | 0 | 0 | 1 342 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года | | 9 430 | 8 544 | 2 802 | 700 414 | 721 190 |
| 16p73(d) 38p118(c) | 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) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 01 июля 2018 года | | 9 430 | 8 544 | 2 802 | 700 414 | 721 190 |

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.

На отчетную дату 30 июля 2017 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.

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Товарный знак | Исключительные права на рекламные материалы | Лицензии на ПО | Итого НМА |
|-------------------------------|---|------------|---------------|---|----------------|-----------------|
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2017 года | | 1 029 | 3 630 | 15 555 | 20 214 |
| | Накопленная амортизация | | (345) | (2 489) | (8 109) | (10 943) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 684 | 1 141 | 7 446 | 9 271 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | 0 | 836 | 836 |
| 16p73(e) (ii) | Выбытия в течение | | 0 | | | 0 |

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Товарный знак | Исключительные права на рекламные материалы | Лицензии на ПО | Итого НМА |
|----------------------------------|---|------------|---------------|---|-----------------|-----------------|
| 38p118(e) (ii) | шести месяцев 2017 года | | | | | |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2017 года | 24 | (62) | (94) | (1 518) | (1 674) |
| | Восстановление амортизационных отчислений в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | | | 0 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | | 622 | 1 047 | 6 764 | 8 433 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 30 июня 2017 года | | 1 029 | 3 630 | 16 391 | 21 050 |
| | Накопленная амортизация | | (407) | (2 583) | (9 627) | (12 617) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 01 июля 2017 года | | 622 | 1 047 | 6 764 | 8 433 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | | 569 | 946 | 5 859 | 7 374 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2018 года | | 1 029 | 3 630 | 17 128 | 21 787 |
| | Накопленная амортизация | | (460) | (2 684) | (11 269) | (14 413) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | | 569 | 946 | 5 859 | 7 374 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2018 года | | 0 | 0 | 2 186 | 2 186 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия в течение шести месяцев 2018 года | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | 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 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года | | 511 | 848 | 6 415 | 7 774 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 30 июня 2018 года | | 1 029 | 3 630 | 19 314 | 23 973 |
| | Накопленная амортизация | | (518) | (2 782) | (12 899) | (16 199) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года | | 511 | 848 | 6 415 | 7 774 |

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

| 1p77 | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|---------------|-----------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 0 | 7 |
| Незавершенные расчеты | 29 580 | 35 313 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 1 208 | 329 |
| Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию | 4 281 | 4 933 |
| Материальные запасы | 5 305 | 4 307 |
| Предоплата за услуги , предоплата за товарно-материальные ценности | 10 653 | 9 953 |
| Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль | 2 | 2 |
| Возмещение госпошлины | 34 042 | 41 088 |
| Комиссия по пластиковым картам | 8 120 | 8 873 |
| Расчеты по покупке-продаже инвалюты | 4 932 | 3 991 |
| Расчеты по брокерским операциям и операциям доверительного управления | 1 179 | 1 736 |
| Прочее | 2 695 | 2 462 |
| За вычетом резерва под обесценение | (44 354) | (52 197) |
| Итого прочих активов | 57 643 | 60 797 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев:

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|---------------|---|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду | 52 197 | 53 350 |
| отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение шести месяцев | (4 800) | 1 573 |
| Прочие активы, списанные в течение шести месяцев как безнадежные | (3 043) | (1 661) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года | 44 354 | 53 262 |

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.

| 1p77 IFRS7p8(f) | Примечание | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|------------|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | | 0 | 31 694 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | 8 | 1 375 340 | 478 302 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) | 10, 32 | 72 223 | 807 374 |
| Краткосрочные депозиты других банков | | 0 | 80 051 |
| Итого средств других банков | | 1 447 563 | 1 397 421 |

В течение 2016 года и шести месяцев 2017 года все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года составила 1 447 563 рублей . По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 1 397 421тысяч рублей. см. Примечание 31.

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

| 1p77 | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | 138 | 0 |
| - Текущие/расчетные счета | 138 | 0 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 1 584 252 | 1 412 851 |
| - Текущие (расчетные) счета | 1 245 704 | 1 146 968 |
| - Срочные депозиты | 338 548 | 265 883 |
| Физические лица | 2 820 291 | 2 857 623 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 309 039 | 305 095 |
| - Срочные вклады | 2 511 252 | 2 552 528 |
| Итого средств клиентов | 4 404 681 | 4 270 474 |

Все действующие в 2017 году и шести месяцах 2018 года депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| IFRS7 p34 | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|---|--------------------|-------|--------------------|-------------|
| | Сумма, тыс.руб. | % | Сумма, тыс.руб. | % |
| Физические лица | 2 820 291 | 64.0% | 2 857 623 | 66.9% |
| Предприятия торговли | 960 281 | 21.8% | 691 993 | 16.2% |
| Прочие | 228 518 | 5.2% | 260 047 | 6.1% |
| Производство | 123 593 | 2.8% | 125 035 | 2.9% |
| Строительство | 90 973 | 2.1% | 103 094 | 2.4% |
| Транспорт | 81 839 | 1.9% | 145 461 | 3.4% |
| Деятельность в области информационных технологий | 32 729 | 0.7% | 13 282 | 0.3% |
| Научные исследования | 31 655 | 0.7% | 15 977 | 0.4% |
| Операции с недвижимым имуществом | 27 588 | 0.6% | 973 | 0.0% |
| Финансы и инвестиции | 2 390 | 0.1% | 47 305 | 1.1% |
| Телекоммуникации | 2 052 | 0.0% | 3 149 | 0.1% |
| Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации | 1 829 | 0.0% | 499 | 0.0% |
| Лесоводство и лесозаготовки | 511 | 0.0% | 36 | 0.0% |
| Страхование | 346 | 0.0% | 3 687 | 0.1% |
| Предприятия нефтегазовой промышленности | 86 | 0.0% | 2 313 | 0.1% |
| Итого средств клиентов (общая сумма) | 4 404 681 | | 4 270 474 | 100% |

За 30 июня 2018 года Банк имел 4 клиентов (за 31 декабря 2017 года: 5 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 668 274 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 654 008 тысяч рублей), или 15,17% (за 31 декабря 2017 года: 15,32%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 30 июня 2018 года 7 депозитов физических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам, выданных Банком, общая сумма залога составляет 24 985 тыс. руб и 3 депозита юридических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, выданных Банком, в общей сумме 31 500 тысяч рублей.

См. Примечание 31 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

| 1p77 | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|---------------|-----------------|
| Векселя | 69 303 | 96 827 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 69 303 | 96 827 |

За 30 июня 2018 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, удерживаемые связанными сторонами в сумме 18 827 тыс. руб.

Максимальная сумма выпущенного на 30 июня 2018 года векселя составила 21 418 тыс. руб. (на конец 2017 года: 19 578 тыс. руб.), что составило 30,9 % (на конец 2017 года: 20,14 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 30 июня 2018 года 3 собственных векселя общей суммой 50 411 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 31 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 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

| 7р44А | Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) |
|--------------------------------|--|
| За 31 декабря 2016 года | 374 409 |
| Денежные средства принятые | 69 286 |
| Денежные средства выплаченные | (278 609) |
| Проценты выплаченные | (17 943) |
| Проценты начисленные | 5 296 |
| Эффект валютных курсов | (475) |
| За 30 июня 2017 года | 151 964 |
| 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 |

17. Прочие обязательства

| 1р77 | Примечание | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|------------|---------------|-----------------|
| Резервы под обязательства и отчисления | 29 | 13 951 | 20 513 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | | 3 794 | 1 355 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | | 738 | 4 475 |
| Прочие расчеты по хозяйственным операциям | | 556 | 5 102 |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | 12 776 | 10 886 |
| Взносы в Агентство страхования вкладов | | 0 | 3 536 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 0 | 0 |
| Взаиморасчеты по претензионной работе | | 192 | 511 |
| Прочее | | 655 | 869 |
| Итого прочих обязательств | | 32 662 | 47 247 |

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

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

| | | |
|--|---|---------------|
| 37p84 | Обязательства кредитного характера | Итого |
| Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2017 | 22 968 | 22 968 |
| создание резервов под обязательства в течение шести месяцев | (5 614) | (5 614) |
| Резерв под обязательства и отчисления за 30 июня 2017 года | 17 354 | 17 354 |
| 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 |

В 2017 году и за шесть месяцев 2018 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

| | | | | |
|--------------------------------|---|---|--|------------------------------|
| 1p79,80 | Количество акций в обращении (шт.) | Обыкновенные акции (тыс. руб.) | Эмиссионный доход (тыс. руб.) | Итого (тыс. руб.) |
| За 31 декабря 2016 года | 3 540 053 | 389 573 | 410 000 | 799 573 |
| Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За 30 июня 2017 года | 3 540 053 | 389 573 | 410 000 | 799 573 |
| За 31 декабря 2017 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 |

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 2018 года: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

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 23 696 29 0953 тыс. руб. (За шесть месяцев 2017 года Банк получил убыток, составивший 29 095 тыс. руб.).

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 30 июня 2018 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

| Прочий совокупный доход | Примечание | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|-------------------|---------------------|---|
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | | | |
| Торговые финансовые активы: | | (32 977) | 24 973 |
| Переоценка | | (32 977) | 24 973 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | 25 | (2 082) | (119) |

| | | | |
|---|--|-----------------|---------------|
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (2 082) | (119) |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | (35 059) | 24 854 |
| Прочий совокупный доход за шесть месяцев за вычетом налога на прибыль | | (35 059) | 24 854 |

Фонд переоценки торговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки

20. Процентные доходы и расходы

| 18p35(b) (iii) | | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|----------------|---|----------------|---|
| | Процентные доходы | | |
| | Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: | 168 562 | 259 914 |
| | Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 167 771 | 258 395 |
| | Корреспондентские счета в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости | 261 | 752 |
| | обратное РЕПО с центральным контрагентом, оцениваемое по амортизированной стоимости | 530 | 767 |
| | Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | 115 773 | 156 258 |
| | Торговые финансовые активы (2017: Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 115 773 | 156 258 |
| | Итого процентных доходов | 284 335 | 416 172 |
| | Процентные расходы | | |
| | Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: | 142 181 | 186 750 |
| | Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 609 | 10 736 |
| | Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя), оцениваемые по амортизированной стоимости | 173 | 5 296 |
| | Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо», оцениваемые по амортизированной стоимости | 112 | 1 856 |
| | Средства привлеченные от центрального контрагента по договорам «репо», оцениваемые по амортизированной стоимости | 50 093 | 21 645 |
| | Срочные вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 83 651 | 139 571 |
| | Срочные депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 645 | 6 471 |
| | Средства, привлеченные от Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 |
| | Текущие /расчетные счета, оцениваемые по амортизированной стоимости | 888 | 1 169 |
| | Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 | 6 |
| | Итого процентных расходов | 142 181 | 186 750 |
| | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 142 154 | 229 422 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| 18p35(b) (ii) | | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---------------|---|----------------|--|
| IFRS7p20(c) | Комиссионные доходы | | |
| | Комиссия по расчетным операциям | 47 140 | 49 650 |
| | Комиссия по кассовым операциям | 2 693 | 11 196 |
| | Комиссия за инкассацию | 2 293 | 3 925 |
| | Комиссия по конверсионным операциям | 8 273 | 9 619 |
| | Комиссия по выданным гарантиям | 280 | 3 799 |
| | Комиссия по пластиковым картам | 22 190 | 27 877 |
| | Комиссия за эквайринг | 77 150 | 72 584 |
| | Прочее | 1 696 | 1 992 |
| | Итого комиссионных доходов | 161 715 | 180 642 |
| IFRS7p20(c) | Комиссионные расходы | | |
| | Комиссия по расчетным операциям | 7 305 | 5 501 |
| | Комиссия за эквайринг | 78 046 | 64 643 |
| | Комиссия по пластиковым картам | 15 672 | 13 179 |
| | Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке | 5 245 | 3 814 |
| | Прочие комиссионные расходы | 224 | |
| | Итого комиссионных расходов | 106 492 | 87 137 |
| 18p35(b) (ii) | Чистый комиссионный доход (расход) | 55 223 | 93 505 |

22. Прочие операционные доходы

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|--------------|--|
| Доходы по претензионной работе | 0 | 11 |
| Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей | 592 | 325 |
| Возмещения страховых сумм | 8 | 2 |
| Доход от выбытия основных средств | 85 | 0 |
| Невостребованная сумма клиентом | 957 | 2 398 |
| Штрафы по кредитам, прочие доходы, в т.ч. возмещение государственной госпошлины | 81 | 327 |
| Доходы по доверительному управлению | 107 | 61 |
| Доходы, полученные по требованиям, списанным ранее за счет резерва | 99 | 102 |
| Прочие | 25 | 31 |
| Итого операционных доходов | 1 954 | 3 257 |

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 | | |
|---|--|--------------|
| IFRS7p20(a)(i) | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
| Иностранная валюта | 5 704 | 5 704 |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 704 | 5 704 |

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

| Шесть месяцев 2017 года | | |
|---|--|--------------|
| IFRS7p20(a)(i) | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
| Корпоративные облигации | 176 | 176 |
| Иностранная валюта | 4 485 | 4 485 |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 661 | 4 661 |

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 2018 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|------------|--------------|---|
| Затраты на персонал | | 147 634 | 166 068 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 3 209 | 1 362 |
| Арендная плата | | 7 536 | 15 466 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие). | | 16 953 | 17 848 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 11 210 | 16 857 |
| Реклама и маркетинг | | 8 887 | 7 030 |
| Расходы по приобретению программных продуктов | | 10 520 | 5 975 |
| 36p126(a) Амортизация основных средств | 12 | 18 279 | 20 945 |
| Амортизация инвестиционного имущества | 11 | 624 | 1 499 |
| Расходы по страхованию | | 4 716 | 22 446 |
| Командировочные и представительские расходы | | 431 | 658 |
| Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина | | 102 | 3 102 |

| | Примечание | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|------------|----------------|--|
| Амортизация нематериальных активов | 12 | 1 786 | 1 674 |
| Хозяйственные расходы | | 8 114 | 11 724 |
| Расходы по возврату Cash-back online | | 17 175 | 19 600 |
| Приобретение и содержание оборудования | | 1 322 | 5 325 |
| Информационные и Консультационные расходы | | 10 527 | 9 098 |
| Договор уступки права требования | | 52 735 | 0 |
| Прочие | | 1 805 | 3 189 |
| Итого операционных расходов | | 323 565 | 329 866 |

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 33 167 тысяч рублей за шесть месяцев 2017 года (за шесть месяцев 2017 года: 37 116 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:

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| 12p80,81 | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | 2 516 | 0 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | 2 786 | 38 183 |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 2 786 | 38 183 |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | | |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год | 5 302 | 38 183 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2017 году 20%.

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

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| 12p81(c)(i) | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
| Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения | (22 070) | 15 768 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% | 0 | 3 154 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| - доходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%) | (73 370) | (48 835) |
| - расходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%) | 73 046 | 83 864 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 985 | |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | | |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | | |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам | 4 641 | |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период | 5 302 | 38 183 |

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2 082 тысяч рублей (2017 г.: в сумме 119 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости торговых финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход. См. примечания 9, 10 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 %.

| 12p61A, 81(g)(i) | 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 и переноса налоговых убытков на будущие периоды: | | | | |
| Основные средства | 1 661 | 577 | 0 | 2 238 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 47 184 | (2 001) | 0 | 45 183 |
| Наращенные доходы (расходы) | 3 454 | (86) | 0 | 3 368 |
| Прочее | (1) | 0 | 0 | (1) |
| Фонд переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (10 729) | 0 | (2 082) | (12 811) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 41 569 | (1 510) | (2 082) | 37 977 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (10 980) | (1 510) | (2 082) | (14 572) |

| 12p61A, 81(g)(i) | 31 декабря 2016 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 30 июня 2017 года |
|--|-------------------------|---|---|----------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды: | | | | |
| Основные средства | 24 | 1 435 | | 1 459 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 47 469 | (31 982) | 0 | 15 487 |
| Наращенные доходы (расходы) | 3 454 | 4 992 | 0 | 8 446 |
| Прочее | 75 | (45) | 0 | 30 |
| Фонд переоценки финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.2018 - финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) | (4 539) | (958) | (119) | (5 616) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 46 483 | (26 558) | (119) | (19 806) |
| Признанный отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (3 607) | (958) | (119) | (4 684) |

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив в сумме 37 977 тысячи рублей не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Дивиденды

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

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск; рыночный риск, в том числе валютный, процентный 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 2018 году Банк продолжал проводить последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

За предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк 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 допустимых уровней банковских рисков, осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;

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

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

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

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

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

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

- Президент-Председатель Правления:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);
- регулярное проведение стресс-тестирования на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;
- адекватное создание резервов по элементам расчетной базы резерва;
- учет ограничений, связанных с 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 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, Отделом андеррайтинга и кредитного мониторинга проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как 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 долгому 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 долгому 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 долгому 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 2018 года:

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|---|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 857 765 | 9 444 | 0 | 867 209 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 32 464 | 0 | 0 | 32 464 |
| Средства в других банках | 13 404 | 6 276 | 0 | 19 680 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 386 956 | 95 186 | 0 | 2 482 142 |
| Торговые финансовые активы | 2 085 863 | 614 197 | 0 | 2 700 060 |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 0 | 83 133 | 0 | 83 133 |
| Основные средства | 721 190 | 0 | 0 | 721 190 |
| Инвестиционное имущество | 33 748 | 0 | 0 | 33 748 |
| Нематериальные активы | 7 774 | 0 | 0 | 7 774 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 875 | 0 | 0 | 1 875 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 57 643 | 0 | 0 | 57 643 |
| Итого активов | 6 198 682 | 808 236 | 0 | 7 006 918 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 447 563 | 0 | 0 | 1 447 563 |
| Средства клиентов | 4 400 634 | 4 047 | 0 | 4 404 681 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 69 303 | 0 | 0 | 69 303 |
| Прочие обязательства | 32 638 | 24 | 0 | 32 662 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 14 572 | 0 | 0 | 14 572 |

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|----------------------------------|------------------|---|---------------|------------------|
| Итого обязательств | 5 964 710 | 4 071 | 0 | 5 968 781 |
| Чистая балансовая позиция | 233 972 | 804 165 | 0 | 1 038 137 |

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

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|---|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 806 121 | 5 558 | 0 | 811 679 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 36 486 | 0 | 0 | 36 486 |
| Средства в других банках | 99 684 | 8 854 | 0 | 108 538 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 051 854 | 86 925 | 0 | 2 138 779 |
| Торговые финансовые активы (до 01 января 2018 года Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 1 516 637 | 568 466 | 0 | 2 085 103 |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО (до 01 января 2018 года Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания) | 651 417 | 256 176 | 0 | 907 593 |
| Основные средства | 735 649 | 0 | 0 | 735 649 |
| Инвестиционное имущество | 34 320 | 0 | 0 | 34 320 |
| Нематериальные активы | 7 374 | 0 | 0 | 7 374 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 875 | 0 | 0 | 1 875 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 60 797 | 0 | 0 | 60 797 |
| Итого активов | 6 002 214 | 925 979 | 0 | 6 928 193 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 397 421 | 0 | 0 | 1 397 421 |
| Средства клиентов | 4 266 722 | 3 752 | 0 | 4 270 474 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 96 827 | 0 | 0 | 96 827 |
| Прочие обязательства | 47 224 | 23 | 0 | 47 247 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 632 | 0 | 0 | 632 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 980 | 0 | 0 | 10 980 |
| Итого обязательств | 5 819 806 | 3 775 | 0 | 5 823 581 |
| Чистая балансовая позиция | 182 408 | 922 204 | 0 | 1 104 612 |

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 03.02.2015г. Банк использует показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (Н1.0; Н1.1; Н1.2) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на ежемесячной основе для представления в Северо-Западное ГУ Банка России.

$$РР = 12,5 * (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

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

ФР – фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости 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 01.07.2018 рыночный риск ПАО БАНК «СИАБ» составляет 2 307 103.38 тысячи рублей.

Валютный риск

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

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

| IFRS7 B23-B24) | За 30 июня 2018 года | | | | За 31 декабря 2017 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 | 5 339 409 | 5 565 808 | 0 | (226 399) | 5 171 797 | 5 213 634 | 0 | (41 837) |
| Доллары США | 767 320 | 279 002 | 0 | 488 318 | 861 607 | 475 198 | 0 | 386 409 |
| Евро | 132 306 | 109 316 | 0 | 22 990 | 112 567 | 123 137 | 0 | (10 570) |
| Фунты стерлингов Соединенного Королевства | 3 296 | 83 | 0 | 3 213 | 3 004 | 0 | 0 | 3 004 |
| Китайский Юань | 1 162 | 3 | 0 | 1 159 | 1 208 | 0 | 0 | 1 208 |
| Шведская крона | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Швейцарский франк | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 6 242 331 | 5 954 209 | 0 | 288 122 | 6 148 975 | 5 811 969 | 0 | 337 006 |

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

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

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

| IFRS7p40(a) | За 30 июня 2018 года | | За 31 декабря 2017 года | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 24 416 | 24 416 | 19 320 | 19 320 |
| Ослабление доллара США на 5% | (24 416) | (24 416) | (19 320) | (19 320) |
| Укрепление евро на 5% | 1 150 | 1 150 | (529) | (529) |
| Ослабление евро на 5% | (1 150) | (1 150) | 529 | 529 |
| Укрепление фунта стерлингов 5% | 161 | 161 | 150 | 150 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% | (161) | (161) | (150) | (150) |
| Укрепление юаня на 5% | 58 | 58 | 60 | 60 |
| Ослабление юаня на 5% | (58) | (58) | (60) | (60) |
| Укрепление шведских крон 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление шведских крон на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| Укрепление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

| IFRS7p42 | Средний уровень риска в течение 1 полугодия 2018 года | | Средний уровень риска в течение 2017 года | |
|--------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 21 868 | 21 868 | 23 537 | 23 537 |
| Ослабление доллара США на 5% | (21 868) | (21 868) | (23 537) | (23 537) |
| Укрепление евро на 5% | 839 | 839 | (232) | (232) |
| Ослабление евро на 5% | (839) | (839) | 232 | 232 |
| Укрепление фунта стерлингов 5% | 155 | 155 | 107 | 107 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% | (155) | (155) | (107) | (107) |
| Укрепление юаня на 5% | 59 | 59 | 66 | 66 |
| Ослабление юаня на 5% | (59) | (59) | (66) | (66) |
| Укрепление шведских крон 5% | 0 | 0 | 14 | 14 |
| Ослабление шведских крон на 5% | 0 | 0 | (14) | (14) |
| Укрепление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление швейцарских франков на 5% | 0 | 0 | 0 | 0 |

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 процентный риск ПАО БАНК «СИАБ» составляет 184 568.27 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 01.07.2018 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 01.07.2018 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 рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости 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.

| IFRS7 p34(a)(b) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденеж- ные | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 30 июня 2018 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 2 837 472 | 485 809 | 1 077 989 | 883 745 | 0 | 5 285 015 |
| Итого финансовых обязательств | 3 295 289 | 1 857 997 | 768 038 | 223 | 0 | 5 921 547 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года | (458 183) | (1 371 888) | 310 371 | 887 212 | 0 | (632 488) |
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 3 203 237 | 1 012 180 | 374 358 | 650 238 | 0 | 5 240 013 |
| Итого финансовых обязательств | 3 519 425 | 1 467 914 | 759 487 | 17 896 | 0 | 5 764 722 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года | (316 188) | (455 734) | (385 129) | 632 342 | 0 | (524 709) |

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 904 тысяч рублей меньше (31.12.2017: на 7 411 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 13 904 тыс. рублей (31.12.2017: на 7 411 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 904 тысяч рублей больше (31.12.2017: на 7 411 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 13 904 тысяч рублей (31.12.2017: на 7 411 тысяч рублей) больше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение отчетного периода.

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

| IFRS7p35 | 30.06.2018 | | | | 2017 | | | |
|--|------------------|-------|------|------------------|------------------|-------|------|------------------|
| | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 13,38 | - | - | - | 14,70 | - | - |
| Торговые финансовые активы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 7,02 | - | - | - | 7,70 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | | | | | |
| текущие (расчетные) счета юридических лиц | - | 4,46 | - | - | - | 4,75 | - | - |
| срочные депозиты юридических лиц | - | 5,96 | - | - | - | 5,96 | - | - |
| счета до востребования физических лиц | - | - | - | - | - | 0,10 | - | - |

| IFRS7p35 | 30.06.2018 | | | | 2017 | | | |
|-----------------------------------|------------------|-------|------|------------------|------------------|-------|------|------------------|
| | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| срочные депозиты физических лиц | 1,50 | 5,05 | 0,07 | - | 1,00 | 6,60 | 0,50 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 0,37 | - | - | - | 1,91 | - | - |

Риск концентрации

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

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

- для кредитного риска - сделки с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также операции и сделки, создающие элементы расчетной базы резерва на возможные потери, перечисленные в Положении Банка России № 283-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, производением 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

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 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат: межбанковские кредиты; финансовые активы, включенные в Ломбардный список Банка России и позволяющие при необходимости привлекать от Банка России денежные средства по схеме операций РЕПО; кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 142,6% (31.12.2017: 301,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 293,1% (31.12.2017: 123,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 9,6% (31.12.2017: 6,6%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

| IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 447 563 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 447 563 |
| Средства клиентов – физические лица | 481 488 | 1 570 542 | 768 038 | 223 | 0 | 2 820 291 |
| Средства клиентов - прочие | 1 296 935 | 287 455 | 0 | 0 | 0 | 1 584 390 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 65 | 50 411 | 18 827 | 0 | 0 | 69 303 |
| Прочие финансовые обязательства | 32 662 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 662 |
| Финансовые гарантии | 62 909 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 909 |
| Неиспользованные кредитные линии | 460 705 | 0 | 0 | 0 | 0 | 460 705 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 3 782 327 | 1 908 408 | 786 865 | 223 | 0 | 6 477 823 |

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

| IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 397 421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 397 421 |
| Средства клиентов – физические лица | 715 445 | 1 366 306 | 757 976 | 17 896 | 0 | 2 857 623 |
| Средства клиентов - прочие | 1 309 732 | 101 608 | 1 511 | 0 | 0 | 1 412 851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 96 827 | | | 0 | 0 | 96 827 |
| Прочие финансовые обязательства | 47 247 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 247 |
| Финансовые гарантии | 140 216 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 216 |
| Неиспользованные кредитные линии | 558 699 | 0 | 0 | 0 | 0 | 558 699 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 265 587 | 1 467 914 | 759 487 | 17 896 | 0 | 6 510 884 |

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 2018 года:

| IFRS7p39(a);(B11,B11E) | До востре- бования 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 | 867 209 | 0 | 0 | 0 | 0 | 867 209 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 32 464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 464 |
| Средства в других банках | 19 680 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 680 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 34 599 | 162 035 | 1 401 763 | 778 407 | 105 338 | 2 482 142 |
| Торговые финансовые активы | 2 700 060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 700 060 |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 83 133 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 133 |
| Прочие финансовые активы | 57 643 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 643 |
| Итого финансовых активов | 3 794 788 | 162 035 | 1 401 763 | 778 407 | 105 338 | 6 242 331 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 447 563 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 447 563 |
| Средства клиентов | 1 778 423 | 1 044 392 | 1 581 643 | 223 | 0 | 4 404 681 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 65 | 50 411 | 18 827 | 0 | 0 | 69 303 |
| Прочие финансовые обязательства | 32 662 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 662 |
| Итого финансовых обязательств | 3 258 713 | 1 094 803 | 1 600 470 | 223 | 0 | 5 954 209 |
| Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года | 536 075 | (932 768) | (198 707) | 778 184 | 105 338 | 288 122 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года | 536 075 | (396 693) | (595 400) | 182 784 | 288 122 | |

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

| IFRS7p39(a);(B11,B11E) | 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 | 811 679 | 0 | 0 | 0 | 0 | 811 679 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 36 486 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 486 |
| Средства в других банках | 108 538 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 538 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 102 003 | 427 286 | 959 252 | 544 107 | 106 131 | 2 138 779 |
| Торговые финансовые активы (до 01 января 2008 года - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 2 085 103 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 085 103 |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО (до 01 января 2008 года - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания) | 907 593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 907 593 |
| Прочие финансовые активы | 60 797 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 797 |
| Итого финансовых активов | 4 112 199 | 427 286 | 959 252 | 544 107 | 106 131 | 6 148 975 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 397 421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 397 421 |
| Средства клиентов | 2 025 177 | 626 709 | 1 600 692 | 17 896 | 0 | 4 270 474 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 96 827 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 827 |
| Прочие финансовые обязательства | 47 247 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 247 |
| Итого финансовых обязательств | 3 566 672 | 626 709 | 1 600 692 | 17 896 | 0 | 5 811 969 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 545 527 | (199 423) | (641 440) | 526 211 | 106 131 | 337 006 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 545 527 | 346 104 | (295 336) | 230 875 | 337 006 | |

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 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

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

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

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

Операционный риск

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

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

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

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

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

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

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

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

Также операционный риск включается в расчет показателей: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности базового капитала (Н1.1); достаточности основного капитала (Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 03 декабря

2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию за 30 июня 2017 г. операционный риск составил 149 916 тыс. руб. (31.12.2016 - 160 980 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 ПАО БАНК «СИАБ».

Инструментами регулирования правового риска являются:

- утверждение типовых форм договоров Банка;
- стандартизация внутрибанковских процессов и процедур, утверждение внутренних нормативных документов после проверки соответствия их содержания требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля в целях уменьшения оснований для предъявления судебных исков со стороны 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 2018 года сумма совокупного капитала, рассчитанного по методике Банка России (Базель III), управляемого Банком организацией, составляет 1 028 247 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: 1 088 000 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (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 2018 установлена на уровне 1,875%, за 31 декабря 2017 года - 1,25%;
- антициклическая надбавка – по расчету, определенному инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» - за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года составляет 0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2016 |
|--|---------------------|------------------------|
| Базовый капитал | | |
| Уставный капитал | 354 005 | 354 005 |
| Эмиссионный доход | 410 000 | 410 000 |
| Резервный фонд | 17 700 | 17 700 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 268 383 | 405 266 |
| Нематериальные активы уменьшающие величину базового капитала | 8 102 | (4 654) |
| Убыток текущего года | 13 739 | (91 214) |

| | | |
|--|---------------------|------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2016 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | (3 103) |
| Итого базовый капитал | 1 028 247 | 1 088 000 |
| Добавочный капитал | | |
| Итого добавочный капитал | 0 | 0 |
| Нематериальные активы уменьшающие величину основного капитала | 0 | 0 |
| Итого основной капитал | 1 028 247 | 1 088 000 |
| Дополнительный капитал | | |
| Прибыль текущего года | 0 | 0 |
| Итого дополнительный капитал | 0 | 0 |
| Итого капитала | 1 028 247 | 1 088 000 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 12.9631 | 13.488 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 12.9631 | 13.488 |
| Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала) | 12.9631 | 13.488 |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 1.8750 | 1.250 |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 4.9631 | 5.488 |

В течение 2017 года и шести месяцев 2018 года 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:

| | | |
|--|---------------------|------------------------|
| 17p35(o) | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
| Менее 1 года | 4 491 | 12 490 |
| От 1 до 5 лет | 6 290 | 5 594 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 10 781 | 15 084 |

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:

| 37p86 | Примечание | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|------------|----------------|-----------------|
| Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт» | | 460 705 | 574 029 |
| Аккредитивы | | 0 | 45 730 |
| Гарантии выданные | | 62 909 | 145 399 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 17 | (13 951) | (20 513) |
| Итого обязательств кредитного характера | | 509 663 | 744 645 |

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 2018 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| IFRS7p25 | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--------------|----------------|-----------------|
| Рубли | 509 663 | 744 645 |
| Итого | 509 663 | 744 645 |

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.

31. 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 вводные 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 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 г. – 0 тысяч рублей (чистый доход за шесть месяцев 2017 года, закончившихся 30 июня 2017 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 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 г. – (32 977) тысяч рублей (чистый доход за шесть месяцев 2017 года, закончившихся 30 июня 2017 г. – 24 973 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 2018 | 31 декабря 2018 |
|--|------------|--------------|-----------------|
| | | % в год | % в год |
| Средства в других банках: | | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность: | | | |
| Корпоративные кредиты | | 12.5-22.5% | 12.5-21.5% |
| Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | | 11,35-22% | 11-22% |
| Кредитование компаний малого и среднего бизнеса (в валюте) | | 3% | 3% |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | | 13-27% | 15-16.75% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | 12-23% | 12-23% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | | 15-49.9% | 15-37.5% |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | | 18-49.9% | 12.5-49.9% |
| Ипотечные кредиты | | 13.5% | 13.5% |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается

от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 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 2018 | 31 декабря 2018 |
|---|------------|--------------|-----------------|
| | | % в год | % в год |
| Средства других банков: | | | |
| Краткосрочные депозиты других банков | | - | 7.7% |
| Средства в рублях РФ, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | | 7.15-7.3% | 7-8% |
| Средства в долларах США, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | | 2.9-3.3% | 3.25% |
| Средства, привлеченные от Банка России | | - | - |
| Средства клиентов: | | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | | - | - |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | | - | - |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | | 1.25-5% | 0-6% |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | 5.5-7% | 5.5-9% |
| Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей | | - | - |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | | 0.01%-5% | 0.01%-5% |
| Срочные вклады физических лиц в рублях РФ | | 5-8% | 6.25-9.25% |
| Срочные вклады физических лиц в рублях) в иностранной валюте | | 1-1.5% | 0.05-1.6% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги: | | | |
| Векселя | | 0.01-0.5% | 0.5% |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2018 года:

| IFRS7p25,27A,27B(a) | 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 | 867 209 | 0 | 867 209 | 867 209 |
| -Наличные средства | 0 | 378 001 | 0 | 378 001 | 378 001 |
| -Остатки по счетам в Банке России | 0 | 275 666 | 0 | 275 666 | 275 666 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | 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 | | |
| -Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 0 | 213 542 | 0 | 213 542 | 213 542 |
| Средства в других банках | 0 | 19 680 | 0 | 19 680 | 19 680 |
| -Корреспондентские счета в банках | 0 | 9 201 | 0 | 9 201 | 9 201 |
| -Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 42 318 | 0 | 42 318 | 42 318 |
| -Резерв под кредитные убытки | 0 | (31 839) | 0 | (31 839) | (31 839) |
| Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва | 0 | 2 482 142 | 0 | 2 482 142 | 2 482 142 |
| -Корпоративные кредиты | 0 | 456 159 | 0 | 456 159 | 456 159 |
| -Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 0 | 2 052 740 | 0 | 2 052 740 | 2 052 740 |
| -Кредитование индивидуальных предпринимателей | 0 | 36 211 | 0 | 36 211 | 36 211 |
| -Кредиты физическим лицам | 0 | 213 120 | 0 | 213 120 | 213 120 |
| -Ипотечные жилищные кредиты | 0 | 428 | 0 | 428 | 428 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 373 630 | 0 | 373 630 | 373 630 |
| -Резерв под кредитные убытки | 0 | (650 146) | 0 | (650 146) | (650 146) |
| Торговые финансовые активы | 2 700 060 | 0 | 0 | 2 700 060 | 2 700 060 |
| - Корпоративные облигации | 2 667 453 | 0 | 0 | 2 667 453 | 2 667 453 |
| -Облигации Банка Россия | 32 607 | 0 | 0 | 32 607 | 32 607 |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 83 133 | 0 | 0 | 83 133 | 83 133 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 83 133 | 0 | 0 | 83 133 | 83 133 |
| Итого финансовые активы | 2 783 193 | 3 369 031 | 0 | 6 152 224 | 6 152 224 |
| Средства других банков | 0 | 1 447 563 | 0 | 1 447 563 | 1 447 563 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | 0 | 1 375 340 | 0 | 1 375 340 | 1 375 340 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) | 0 | 72 223 | 0 | 72 223 | 72 223 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Краткосрочные депозиты других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 4 404 681 | 0 | 4 404 681 | 4 404 681 |
| -Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций | 0 | 138 | 0 | 138 | 138 |
| -Срочные депозиты государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0 | 1 245 704 | 0 | 1 245 704 | 1 245 704 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | 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 депозиты прочих юридических лиц | 0 | 338 548 | 0 | 338 548 | 338 548 |
| -Текущие счета(счета до востребования)физических лиц | 0 | 309 039 | 0 | 309 039 | 309 039 |
| -Срочные вклады физических лиц | 0 | 2 511 252 | 0 | 2 511 252 | 2 511 252 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 69 303 | 0 | 69 303 | 69 303 |
| -Векселя | 0 | 69 303 | 0 | 69 303 | 69 303 |
| Итого финансовые обязательства | 0 | 5 921 547 | 0 | 5 921 547 | 5 921 547 |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года, Согласно МСФО 39:

| IFRS7p25,27A,27B(a) | 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 | 811 679 | 0 | 811 679 | 811 679 |
| -Наличные средства | 0 | 390 008 | 0 | 390 008 | 390 008 |
| -Остатки по счетам в Банке России | 0 | 243 538 | 0 | 243 538 | 243 538 |
| -Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 0 | 178 133 | 0 | 178 133 | 178 133 |
| Средства в других банках | 0 | 108 538 | 0 | 108 538 | 108 538 |
| -Корреспондентские счета в банках | 0 | 19 101 | 0 | 19 101 | 19 101 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | | 76 340 | | 76 340 | 76 340 |
| -Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 44 895 | 0 | 44 895 | 44 895 |
| - Резерв под кредитные убытки (до 01.01.2018 - Сформированный РВПС) | 0 | (31 798) | | (31 798) | (31 798) |
| Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва | 0 | 2 138 779 | 0 | 2 138 779 | 2 138 779 |
| -Корпоративные кредиты | 0 | 326 400 | 0 | 326 400 | 326 400 |
| -Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 0 | 1 832 458 | 0 | 1 832 458 | 1 832 458 |
| -Кредитование индивидуальных предпринимателей | 0 | 37 065 | 0 | 37 065 | 37 065 |
| -Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты | 0 | 292 466 | 0 | 292 466 | 292 466 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | 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 | | |
| -Ипотечные жилищные кредиты | 0 | 467 | 0 | 467 | 467 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 361 914 | 0 | 361 914 | 361 914 |
| - Резерв под кредитные убытки (до 01.01.2018 - Сформированный РВПС) | 0 | (711 991) | 0 | (711 991) | (711 991) |
| Торговые финансовые активы (до 01.01.2018 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 2 085 103 | 0 | 0 | 2 085 103 | 2 085 103 |
| - Облигации Банка России | 22 282 | 0 | 0 | 22 282 | 22 282 |
| - крупных российских корпораций | 1 721 780 | 0 | 0 | 1 721 780 | 1 721 780 |
| - Еврооблигации крупных российских компаний | 341 041 | 0 | 0 | 341 041 | 341 041 |
| Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО (до 01.01.2018 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания) | 907 593 | 0 | 0 | 907 593 | 907 593 |
| - Облигации Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 650 623 | 0 | 0 | 650 623 | 650 623 |
| -Еврооблигации | 256 970 | 0 | 0 | 256 970 | 256 970 |
| Итого финансовые активы | 2 992 696 | 3 058 996 | 0 | 6 051 692 | 6 051 692 |
| Средства других банков | 0 | 1 397 421 | 0 | 1 397 421 | 1 397 421 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 31 694 | 0 | 31 694 | 31 694 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) | | 1 285 676 | | 1 285 676 | 1 285 676 |
| -Краткосрочные депозиты других банков | 0 | 80 051 | 0 | 80 051 | 80 051 |
| Средства клиентов | 0 | 4 270 474 | 0 | 4 270 474 | 4 270 474 |
| -Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Срочные депозиты государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0 | 1 146 968 | 0 | 1 146 968 | 1 146 968 |
| -Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0 | 265 883 | 0 | 265 883 | 265 883 |
| -Текущие счета(счета до востребования)физических лиц | 0 | 305 095 | 0 | 305 095 | 305 095 |
| -Срочные вклады физических лиц | 0 | 2 552 528 | 0 | 2 552 528 | 2 552 528 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 96 827 | 0 | 96 827 | 96 827 |
| -Векселя | 0 | 96 827 | 0 | 96 827 | 96 827 |
| Итого финансовые обязательства | 0 | 5 764 722 | 0 | 5 764 722 | 5 764 722 |

32. 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 2018 года:

| IFRS 7p42D(a,d, e) | 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 |
| Торговые финансовые активы , оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | 83 133 | 72 223 | | | |
| <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | <i>83 133</i> | <i>72 223</i> | | | |
| Итого | 83 133 | 72 223 | | | |

Далее, в таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости торговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, и связанных с ними обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS 7p42D(a,d, e) | 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 |
| Торговые финансовые активы , оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | 1 004 281 | 922 098 | | | |
| - Корпоративные облигации | <i>935 845</i> | <i>857 170</i> | | | |
| <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | <i>68 436</i> | <i>64 928</i> | | | |
| Итого | 1 004 281 | 922 098 | | | |

Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

33. 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. |

| ФИО | Размер доли акционера в уставном капитале Банка | Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка |
|---------------------------|--|--|
| 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 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 сторонам в течение периода | 0 | 18 337 | 550 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 104 939 | 4 089 |

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 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) | 8 330 | 1 417 | 3 120 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 833 | 37 | 312 |
| - Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %) | 45 701 | 68 197 | 1 720 |
| Резервы на обязательства и отчисления | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|---|----------------------|----------------------|--|
| Процентные доходы | 574 | 121 | 268 |
| Процентные расходы | 863 | 2680 | 25 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 833 | 37 | 312 |
| 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 | 10 | 11 | 1 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|--|
| Прочие условные обязательства | 100 | 948 | 145 |

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение шести месяцев 2017 года, представлена далее:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|----------------------|----------------------|--|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 8 270 | 1 932 | 2 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 108 | 1 468 | 889 |

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2018 и за шесть месяцев 2017 годов:

| | за шесть месяцев 2017 года | за шесть месяцев 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 7 150 | 6 790 |

34. События после отчетного периода

По результатам отчета за шесть месяцев 2018 года события после отчетной даты отсутствуют.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

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.

Принцип непрерывно действующей организации

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