

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В БАНКАХ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА БАНКОВ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	65
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	65
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	66
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	67
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	68
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	68
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	69
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ДИВИДЕНДЫ	71

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	71
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	81
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	83
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	84
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	85
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	87
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	87

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 683 395	66 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 795	8 690
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	516 199	568 161
в том числе заложенные по договорам "РЕПО"		—	—
Средства в банках	7	251	866 872
Кредиты и дебиторская задолженность	8	186 275	108 528
Инвестиционные финансовые активы		—	—
в том числе заложенные по договорам "РЕПО"		—	—
Инвестиции в ассоциированные компании		—	—
Инвестиционная недвижимость		—	—
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		—	—
Основные средства	9	368	540
Нематериальные активы	9	331	395
Текущие требования по налогу на прибыль	21	—	—
Отложенный налоговый актив	21	—	—
Прочие активы	10	1 299	1 399
ИТОГО АКТИВЫ		3 414 913	1 620 910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	—	—
Средства клиентов	12	2 273 058	1 056 383
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	—	—
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		—	—
Прочие заемные средства	14	250 000	250 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	—	551
Отложенное налоговое обязательство	21	—	—
Прочие обязательства	15	39 315	3 213
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 562 373	1 310 147
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	1 010 000	500 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	16	—	—
Эмиссионный доход	16	—	—
Прочие фонды		—	—
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		(157 460)	(189 237)
Итого собственные средства, принадлежащие акционерам банка		852 540	310 763
Неконтрольная доля участия		—	—
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		852 540	310 763
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		3 414 913	1 620 910

27 августа 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Хачиян С.А.

Лесонен Е.В.

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	17	86 790	55 420
Процентные расходы	17	(22 682)	(15 154)
Чистые процентные доходы		64 108	40 266
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(4 819)	7 228
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		59 289	47 494
Коммиссионные доходы	18	969	1 095
Коммиссионные расходы	18	(242)	(351)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 493)	557
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения)		—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 064	11 439
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		835	922
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		—	—
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в драгоценных металлах		—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(6)	—
Создание резервов под кредитные убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера		1 060	242
Создание резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски		(182)	—
Прочие операционные доходы	19	—	35
Чистые операционные доходы/(расходы)		56 294	61 433
Административные и прочие операционные расходы	20	(16 154)	(15 803)
Прибыль (убыток) до налогообложения		40 140	45 630
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(4 160)	(5 944)
Прибыль (убыток) за период		35 980	39 686
Прибыль, приходящаяся на:			
акционеров Банка		35 980	39 686
неконтрольную долю участия		—	—

27 августа 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.

Хачиян С.А.

Лесонен Е.В.

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Прибыль (убыток) за период		35 980	39 686
Прочий совокупный доход (убыток):			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах</i>			
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи), за вычетом налога		-	-
Влияние пересчета валют		-	-
Изменение в прочем совокупном доходе по ассоциированным компаниям		-	-
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога		-	-
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах</i>			
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Переоценка основных средств, за вычетом налога		-	-
Изменение в оценке основных средств, переведенных в прочие виды активов, за вычетом налога		-	-
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи, за вычетом налога		-	-
Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога		-	-
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		35 980	39 686
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:			
акционеров Банка		35 980	39 686
неконтрольную долю участия		-	-

27 августа 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хачиян С.А.

Лесонен Е.В.

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания

За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня

2018 года

2017 года

	Примечания	Приходится на участников Банка			Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого	
Остаток за 1 января 2017 года		500 000	(249 964)	250 036	250 036
Совокупный доход	14,15	0	60 727	60 727	60 727
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость		0	0	0	0
Дивиденды объявленные:	22	0	0	0	0
по обыкновенным акциям		0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 года		500 000	(189 237)	310 763	310 763
Совокупный доход	14,15	0	35 980	35 980	35 980
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость		510 000	0	510 000	510 000
Первое применение IFRS 9			(4 203)	(4 203)	(4 203)
Дивиденды, объявленные:	22	0	0	0	0
по обыкновенным акциям		0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года		1 010 000	(157 460)	852 540	852 540

27 августа 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant.

Хачиян С.А.

Лесонен Е.В.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		85 779	56 388
Проценты уплаченные		(20 910)	(14 945)
Комиссии полученные		969	1 095
Комиссии уплаченные		(242)	(351)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 021)	4 685
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой		1 058	11 439
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами		-	-
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		-	-
Прочие операционные доходы полученные		(289)	76 583
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		17 680	(15 016)
Уплаченный налог на прибыль		(4 711)	(14 247)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		72 313	105 631
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(18 105)	28 057
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, предназначенным для торговли		53 504	137 473
Чистый прирост (снижение) по средствам в банках		866 621	(300 090)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности		(78 863)	(62 572)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(5 057)	(23 250)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 214 903	(1 481 145)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам, кроме выпущенных облигаций		-	(4 000)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		919	(6 640)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		2 106 235	(1 602 536)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		-	-
Выручка от реализации и погашения инвестиционных финансовых активов		-	-
Приобретение ассоциированных компаний		-	-
Выручка от реализации ассоциированных компаний		-	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		-	-
Выручка от реализации дочерних компаний за вычетом денежных средств, уплаченных в результате продажи		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	34 887
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	(35 000)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		-	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	-
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	-
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		-	-

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	(113)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		-	-
Поступления от выпуска привилегированных акций		-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		510 000	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Дивиденды выплаченные		-	-
Прочие выплаты акционерам		-	-
Поступления от эмиссии и продажи ранее выкупленных облигаций		-	-
Погашение и выкуп выпущенных облигаций		-	-
Полученные прочие заемные средства		-	-
Возврат прочих заемных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		510 000	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		835	922
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 617 070	(1 605 727)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		66 325	2 003 107
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		2 683 395	397 380

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

С.А. Хачиян

[Handwritten signature]

Е.В. Лесонен

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной финансовой отчетности

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15.01.2007 г. (свидетельство ФНС № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством – новая редакция устава согласована Банком России 24.07.2015 г., зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015 г. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015 г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Банк по состоянию на 01.07.2018 г. не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.07.2018г. не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов,
- СРО «Национальная финансовая ассоциация».

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007 г. дает Банку право осуществления следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок); денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России, имеет право:

- на осуществление брокерской деятельности (№ 040-13574-100000 от 24.05.2011г.),
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 040-13572-000100 от 24.05.2011 г.),

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- на осуществление дилерской деятельности (№ 040-13573-010000 от 24.05.2011г.).

Банк на основании Закона № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Начиная с 2017 года динамика ВВП РФ вернулась в положительную зону, по данным Росстата¹ рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в I полугодии 2018 года ВВП России вырос на 1,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем ВВП России за I квартал 2018г. составил в текущих ценах 22 239,4 млрд рублей, индекс его физического объема относительно I квартала 2017г. составил 101,3%, индекс-дефлятор ВВП за I квартал 2018г. по отношению к ценам I квартала 2017г. составил 106,8%.

Выпуск продукции и услуг по базовым видам экономической деятельности в России вырос в I полугодии 2018 года на 2,6 % к I полугодию 2017 года (против 3,1% в I полугодии 2017 года к I полугодию 2016 года). Индекс промышленного производства в I полугодии 2018 года составил 103,0%, против 103,7% в I полугодии 2017 года. Темп прироста продукции сельского хозяйства в I полугодии 2018 года к I полугодию 2017 года составил 2,2%, против 0,5% в I полугодии 2017 года к I полугодию 2016 года. Темп роста грузооборота транспорта в I полугодии 2018 года к I полугодию 2017 года составил 102,9%, против 107,3% в I полугодии 2017 года к I полугодию 2016 года. Темп роста объема розничной торговли в I полугодии 2018 года к уровню I полугодия 2017 года составил 102,6%, против аналогичного показателя I полугодия 2017 года 97,6%. Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», составил в I полугодии 2018г. 99,0% (в сопоставимых ценах) к уровню соответствующего периода предшествующего года. Инвестиции в основной капитал в Российской Федерации в январе – июне 2018 года составили 103,2 % к соответствующему периоду предшествующего года.

По информации Минфина России федеральный бюджет РФ исполнен в I полугодии 2018 года с профицитом в 1,9% ВВП (в I полугодии 2017 года дефицит федерального бюджета составил 1% ВВП). Доходы бюджета за январь-июнь 2018 года составили 8,6 трлн рублей, нефтегазовые доходы составили 45,4% доходов бюджета. Расходы на социальную политику составили 50,7%, на национальную оборону - 18,2% расходов федерального бюджета. В рамках бюджетного правила Минфин по итогам I полугодия 2018 года закупает иностранную валюту на дополнительные нефтегазовые доходы, полученные в результате превышения фактической цены нефти установленного уровня отсечения, в Фонд национального благосостояния на сумму 1,7 трлн рублей.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Численность официально зарегистрированных безработных в I полугодии 2018 года по данным Роструда составила 86,4% к аналогичному показателю I полугодия 2017 года. По оценке Росстата, в I полугодии 2018 года среднемесячная начисленная номинальная зарплата работников организаций составила 45 840 рублей или 111,2% среднемесячной зарплаты I полугодия 2017 года, а реальная среднемесячная зарплата – соответственно 108,7%. Реальные располагаемые доходы населения возросли в I полугодии 2018 года на 2,6% по сравнению с реальными располагаемыми доходами населения в I полугодии 2018 года.

По данным Росстата россияне в первом полугодии 2018 года направили денежных доходов в сбережения на 11% больше, чем за аналогичный период годом ранее. При этом постепенно сокращаются сбережения на банковских вкладах и увеличиваются в наличных.

По информации Банка России темпы роста инфляции продолжили замедление даже после заметного ослабления рубля на фоне введения санкций США в отношении России в апреле 2018 года. Инфляция в I полугодии 2018 года к I полугодию 2017 года составила 2,3%. Обильный урожай в совокупности с высокой базой прошлого года способствовали снижению показателя инфляции с 2,5% в годовом выражении на конец 2017 года до 2,3% в июне 2018 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, была

¹ Далее статистическая информация по РФ без указания источника – по данным Росстата

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

снижена в феврале 2018 года до 7,5%; годовых, и в марте 2018 года - еще на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых.

В 2017 году и истекшем периоде 2018 года продолжали расти цены на нефть и в рублевом, и в долларовом выражении. В течение 2017 года средняя цена нефти Urals составила \$ 53,03 за баррель, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 26,6%. На сайте Минфина России сообщается, что средняя цена нефти Urals в январе-июне 2018 года выросла на 36,8% и составила \$68,83 за баррель.

После отчетной даты цены на нефть продолжали расти. По данным агентства Reuters, во второй половине августа 2018 года стоимость российской нефти Urals поднялась до \$76 за баррель. Игра на повышение на нефтяном рынке ведется на ожиданиях введения в ноябре американских санкций в отношении экспорта сырья из Ирана, а также на фоне сокращения запасов нефти в США.

Санкции, введенные США, ЕС и рядом других стран в отношении российских компаний, чиновников и бизнесменов, влияют на сокращение вложений иностранных инвесторов в российские активы, что способствует оттоку капитала по финансовому счету платежного баланса и ослаблению рубля. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года: обменный курс ЦБ РФ за 1 доллар США составлял 62,7565 рублей и 57,6002 рублей соответственно; обменный курс ЦБ РФ за 1 ЕВРО составлял 72,9921 рублей и 68,8668 рублей соответственно. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 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. Наблюдалось 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 в два этапа новых санкций против России в ответ на события в Солсбери. В соответствии с вводимыми в конце августа 2018 года санкциями российские государственные предприятия (принадлежащие государству или финансируемые им) не смогут получать американские товары и технологии, помеченные в торговой номенклатуре США признаком «национальная безопасность», запрет вступит в силу для новых экспортных лицензий.

Госдепартаментом и Сенатом США готовится новый пакет санкций против России, который предположительно может быть введен до выборов в Конгресс в ноябре 2018 года. В наиболее радикальной версии рассматривается запрет инвестиции в российский госдолг, отключение госбанков от глобальной системы долларовых платежей, новые ограничения на поставки нефтегазового оборудования и инвестиции в энергетические проекты.

По оценке ряда аналитиков, цитируемых Bloomberg (Citigroup, Barclays, BCS Global Markets), введение радикальной версии санкций может привести к росту курса доллара до 73 рублей и выше, прекращению экономического роста и рецессии экономики РФ. В отчете Barclays, цитируемом Bloomberg, отмечается, что пока предложения сенаторов «носят самый общий характер и, скорее всего, должны быть конкретизированы, учитывая потенциальные последствия». Первый вице-премьер правительства РФ и глава Минфина Антон Силуанов сообщил журналистам, что власти России разработали меры для защиты от возможного введения США санкций против российского государственного долга. В июле 2018 года министр экономического развития Максим Орешкин заявил в интервью, что рост российской экономики в 2019 году может замедлиться по сравнению с темпами 2018 года и составить 1,4-1,5%.

Обменный курс ЦБ РФ за 1 доллар США в первом полугодии 2018 года находился в диапазоне 55,7 - 64,1 рублей. После окончания отчетного полугодия в связи с объявлением, и затем частичным введением новых санкций США, курс доллара вырос, в июле – истекшей части августа 2018 года он находился в диапазоне 62,1 – 68,5 рубль/доллар США.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

За первое полугодие 2018 года благодаря росту цен на нефть индекс МосБиржи вырос на 8,8%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС практически не изменился.

После отчетной даты нефть остается дорогой, рубль ослаб, что способствует росту стоимости бумаг экспортеров. Ряд крупных компаний уже опубликовали позитивные отчеты за I полугодие 2018 года. В августе рост индекса МосБиржи продолжился, индекс РТС снизился в связи с ослаблением рубля.

Банк России зафиксировал, что в 2017 году чистый вывоз капитала частным сектором из России более чем в полтора раза превысил уровень предшествующего года, основным источником вывоза капитала в 2017 году были операции банковского сектора по сокращению внешних обязательств. По данным платежного баланса РФ чистый вывоз капитала частным сектором в I полугодии 2018 года составил 17,3 млрд долларов, что на 20,1% больше, чем за аналогичный период предшествующего года. «В отличие от ситуации годом ранее, динамику чистого кредитования остального мира частным сектором определял спрос на иностранные активы со стороны прочих секторов при менее значимом вкладе в вывоз капитала операций банков» - сообщает Банк России.

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 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.

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.

Другой характеристикой российского финансового рынка является относительно высокий уровень концентрации. Особенно эта тенденция характерна для банковского сектора. По информации Банка России общее количество действующих кредитных организаций (далее – КО) в России по состоянию на 1 января 2018 года составило 561 (снижение с 1 января 2017 на 62 КО или на 9,95%), на 1 июля 2018 года общее количество действующих КО - 524 (снижение с 1 января 2018 на 18 КО или на 3,32%). Совокупные активы действующих на 1 июля 2018 года в России КО составляли 86 586 млрд рублей, при этом 5 крупнейших банков контролировали 59,8% совокупных активов банковской системы, а на долю 20 КО (3,7% от количества действующих) приходилось 79,9% активов.

Согласно аналитическим обзорам Банка России, российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 млрд рублей против 930 млрд рублей годом ранее. Объем прибыли российских КО в I полугодии 2018 года составил 634 млрд рублей против 770 млрд в I полугодии 2017 года.

В совокупных пассивах КО на 1 июля 2018 года наибольший удельный вес приходится на следующие статьи: «Вклады физических лиц» (31,2%), «Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц» (22,0%), «Средства организаций на расчетных и прочих счетах» (11,0%), «Фонды и прибыль» (10,0%). В совокупных активах КО на 1 июля 2018 года наибольший удельный вес приходится на статьи: «Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, представленные нефинансовым организациям» (36,3%), «Кредиты и прочие средства, представленные физическим лицам» (15,4%), «Вложения в долговые обязательства» (12,3%).

В I полугодии 2018 года основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банковского сектора в I полугодии 2018 года выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов в I полугодии 2017 года составил 2,2%. Банк России

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

считает основной причиной замедления роста активов консолидацию бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций.

Совокупный объем кредитов экономике (кредиты предприятиям и населению) в I полугодии 2018 года возрос на 4,1%, вдвое ускорившись в сравнении с показателем I полугодия 2017 года (1,8%). В том числе объем кредитов предприятиям возрос на 1,8%, а объем кредитов физическим лицам возрос на 9,3%.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Относительно высокие цены на нефть, сохранение динамики роста мировой экономики и макроэкономическая стабилизация окажут поддержку экономическому росту. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Руководство Банка не ожидает существенного негативного влияния указанных санкций на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой 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. Вопросы перехода Банка на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации раскрыты в примечании 4.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством Банка оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. 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.

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 по ожидаемым кредитным убыткам. 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, 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 (ЭПС) 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 ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание 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.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

Классификация и оценка финансовых инструментов

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»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Банк определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Банком в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. 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 применяет линейный метод 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.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

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

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

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

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

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- 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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

Когда Банк по своему усмотрению классифицирует финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, он должен определить, не приведет ли представление эффекта от изменений кредитного риска по этому обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка. Учетное несоответствие возникнет или увеличится, если представление эффекта от изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода приведет к большему изменению прибыли или убытка, чем в случае представления указанных сумм в составе прибыли или убытка. Для того, чтобы определить это, Банк должен провести анализ и установить, ожидает ли он, что эффект от изменений кредитного риска по обязательству, отражаемый в составе прибыли или убытка, будет компенсирован изменением справедливой стоимости другого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие ожидания должны основываться на экономической взаимосвязи между характеристиками данного обязательства и характеристиками другого финансового инструмента. Данный вопрос решается при первоначальном признании и не подлежит повторному анализу. В дальнейшем, в случае если такое несоответствие возникает или увеличивается, Банк должен представить все изменения справедливой стоимости (включая эффект от изменений кредитного риска по обязательству) в составе прибыли или убытка. Если такое несоответствие не возникает и не увеличивается, Банк представляет эффект от изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПУ, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость актива на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. С даты реклассификации актива для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПСД, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой ЭПС, и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируется в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по ССЧПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой первоначального признания актива.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по ССЧПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (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 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.

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 (IFRS) 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 ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, 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;

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- «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 амортизационной стоимости.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов (РОСИ-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.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- *Уровень потерь при дефолте LGD (Loss Given Default)* - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. 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.

Оценка ECL 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 ECL, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

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.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков. 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.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

PD определяется с внутреннего рейтинга (или категории качества актива) на основе экспертных и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по обесцененным кредитам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами (например, договорами «репо»), иным ликвидным залогом, Банк рассчитывает LGD на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных 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.

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.

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:

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- 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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Банком в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. 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.

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.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

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.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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 ЭПС.

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.

Средства в 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».

Банк оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Банк, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

В зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI, с учетом решений, которые Банк принял безотзывно при первоначальном признании, Банк оценивает кредиты и дебиторскую задолженность:

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- при первоначальном признании по справедливой стоимости (за исключением торговой дебиторской задолженности), при последующем признании по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3;
- по справедливой стоимости, в обязательном порядке переоценивая по ССЧПУ;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПСД;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПУ.

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.

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 или обещанного товара покупателю и оплатой покупателем такой услуги или такого товара составит не более одного года.

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 при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности. 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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

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.

Векселя приобретенные

Приобретенные и учтенные векселя классифицируются и учитываются в финансовой отчетности в зависимости от целей их приобретения.

В случае, если вексель приобретен, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или, при первоначальном признании является частью портфеля векселей, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли - такой вексель оценивается Банком по ССЧПУ и отражается в сумме статьи финансовой отчетности «Финансовые активы, предназначенные для торговли».

В случае, если вексель удерживается Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам, и денежные потоки по векселю соответствуют критерию SPPI, Банк оценивает вексель по амортизированной стоимости (порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3) и отражает в зависимости от векселедателя и портфеля по статьям финансовой отчетности «Кредиты и дебиторская задолженность», «Средства в банках» или по статье финансовой отчетности «Инвестиционные финансовые активы».

В случае, если вексель удерживается Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива, и денежные потоки по векселю соответствуют критерию SPPI, Банк оценивает вексель по ССЧПСД (порядок определения

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3) и отражает в зависимости от векселедателя и портфеля по статьям финансовой отчетности «Кредиты и дебиторская задолженность», «Средства в Банках» или по статье финансовой отчетности «Инвестиционные финансовые активы».

Инвестиционные финансовые активы

Банк отражает в финансовой отчетности инвестиционный финансовый актив в рамках статьи «Инвестиционные финансовые активы»:

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (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.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по первоначальной стоимости. Затраты по сделке должны включаться в эту первоначальную оценку.

Первоначальная стоимость прав на недвижимость, удерживаемую на правах аренды и классифицируемую как инвестиционная недвижимость, оценивается по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

данной недвижимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Эквивалентная сумма должна быть признана как обязательство.

Банк применяет ко всем своим объектам инвестиционной недвижимости в качестве своей учетной политики модель учета по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости 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 капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк 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 инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной. Банк оценивает продажу как высоковероятную при соблюдении следующих условий:

- руководство соответствующего уровня приняло на себя обязанность по реализации плана по продаже актива (или выбывающей группы), и предприняты активные меры по поиску покупателя и выполнению плана;
- активно ведутся действия по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной в сравнении с его текущей справедливой стоимостью;
- есть ожидание, что данная продажа будет удовлетворять критериям признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации;
- действия, требуемые для выполнения плана по продаже, указывают на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Если ожидается, что продажа произойдет по истечении более чем одного года, то Банк оценивает затраты на продажу по приведенной стоимости. Увеличение приведенной стоимости затрат на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка в качестве затрат на финансирование.

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотный актив – актив, который не удовлетворяет определению оборотного актива (Оборотный актив - предполагается, что актив будет реализован, то есть он предназначен для продажи или использования, в ходе нормального операционного цикла организации, он в основном предназначен для торговли; предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквивалент). Прекращенная деятельность - компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций; является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического района ведения операций; или является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи, балансовая стоимость актива (или всех активов и обязательств в группе) должна быть оценена в соответствии с применимыми МСФО.

При последующей переоценке выбывающей группы балансовая стоимость активов или обязательств, которые не попадают в сферу применения требований МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» к оценке, но входят в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, определяется в соответствии с применимыми к ним МСФО до проведения переоценки выбывающей группы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для распределения собственникам, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение (расходы на распределение - это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расход по налогу на прибыль).

Прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива (или выбывающей группы), признаются Банком на дату прекращения признания.

Банк не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Основные средства

Земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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 стоимость, 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 (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах 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 стоимости 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. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагавшихся особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Амортизируемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является не существенной при расчете амортизируемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Банк использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Банком по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату 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 3 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 неограниченным 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 неограниченного 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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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 линейного метода.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного 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.

Когда Банк передает активы передаются в операционную аренду, доход от операционной аренды подлежит признанию в составе доходов линейным методом на протяжении срока аренды.

При оценке и отражении в финансовой отчетности операционной аренды Банк руководствуется МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды».

Финансовая аренда

Первоначальное признание. Банк - арендодатель признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

Чистые инвестиции в аренду - валовые инвестиции в аренду, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовые инвестиции в аренду - это совокупность: минимальных арендных платежей, причитающихся к получению арендодателем по договору финансовой аренды, и негарантированной ликвидационной стоимости, начисляемой арендодателю.

Минимальные арендные платежи - платежи на протяжении срока аренды, которые требуются или могут быть потребованы от арендатора, за исключением условной арендной платы, затрат на обслуживание и налогов, подлежащих уплате арендодателем и возмещаемых ему, вместе со следующим:

- применительно к арендатору - суммами, гарантированными арендатором или стороной, связанной с арендатором; или
- применительно к арендодателю - ликвидационной стоимостью, гарантированной арендодателю:
 - арендатором;
 - стороной, связанной с арендатором; или
 - третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии.

Если арендатор имеет право на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать реализации этого права, минимальные арендные платежи включают минимальные платежи, которые должны быть выплачены на протяжении срока аренды до предполагаемой даты реализации этого права на покупку, и платеж, который требуется совершить для реализации этого права.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Негарантированная ликвидационная стоимость - часть ликвидационной стоимости актива, являющегося предметом аренды, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только стороной, связанной с арендодателем.

При финансовой аренде Банк - арендодатель осуществляет передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, и, таким образом, арендная плата, причитающаяся к получению, рассматривается в качестве возврата основной стоимости актива и финансового дохода, представляющего собой возмещение и вознаграждение арендодателя за его инвестиции и услуги.

Первоначальные прямые затраты часто ложатся на Банк и включают такие суммы, как комиссионные, выплаты за услуги юристов и внутренние затраты, представляющие собой дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к согласованию и заключению договора аренды. Они не включают общие накладные расходы, такие как расходы, понесенные отделами продаж или маркетинга. Первоначальные прямые затраты арендодателя включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в дебиторскую задолженность по финансовой аренде; необходимость их отдельного включения отсутствует.

Последующая оценка Признание финансового дохода Банка - арендодателя основывается на графике, отражающем неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя в финансовую аренду. Банк - арендодатель стремится распределить финансовый доход на весь срок аренды, используя систематический и рациональный подход. Арендные платежи, относящиеся к отчетному периоду, за исключением затрат на обслуживание, вычитаются из валовых инвестиций в аренду, приводя к уменьшению как основной суммы долга, так и незаработанного финансового дохода.

Расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовых инвестиций арендодателя в аренду, подлежат регулярной проверке. При уменьшении оценочной негарантированной ликвидационной стоимости распределение дохода на протяжении срока аренды пересматривается с немедленным признанием уменьшения ранее начисленных сумм.

При оценке финансовой аренды (финансового лизинга) Банк руководствуется МСФО (IAS) 17 «Аренда» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по чистым инвестициям в финансовую аренду (финансовый лизинг), не оцениваемым по ССЧПУ. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Актив, являющийся предметом финансовой аренды и классифицируемый как предназначенный для продажи (или включенный в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) согласно МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» отражается в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются ему, на дату начала срока аренды Банк признает финансовую аренду в своем отчете о финансовом положении в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости арендованного имущества, или приведенной стоимости минимальных арендных платежей (если эта сумма ниже), при этом каждая из указанных стоимостей определяется на дату начала арендных отношений. Ставка дисконтирования, используемая при расчете приведенной стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой процентную ставку, заложенную в договоре аренды.

На арендованное основное средство Банк начисляет амортизацию в порядке, аналогичном для собственных основных средств.

При последующей оценке минимальные арендные платежи подлежат распределению между затратами на финансирование и уменьшением непогашенного обязательства. Затраты на финансирование отражаются по статье «Процентные расходы», подлежат распределению между всеми периодами в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась неизменная периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства. Условная арендная плата начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

она возникает. Банк – арендатор применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для проверки на обесценение актива, являющегося предметом аренды.

Средства банков. Средства клиентов

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и отражаются Банком, как правило, по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются, как правило, по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по ССЧПУ, в случаях, перечисленных в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3. При этом 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.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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, в случаях, перечисленных в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

При этом 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.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки, как указано в разделе «Ключевые методы оценки» примечания 3.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

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.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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 ЭПС.

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 отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи

Банк классифицирует выбывающую группу как предназначенную для продажи, если ее балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции.

Банк не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Прочие заемные средства

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

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;

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ

(АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или по обязательствам по предоставлению займов, ЭПС 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 представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по ССЧПУ.

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.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк и его дочерние организации выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ

(АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, 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 за резервирование средств, 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 выданного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым 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 и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета 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.

В соответствии с МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению Банком налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Отложенный 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 налогу на прибыль 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 не является объединением организаций, и 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 дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация 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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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, основных средств с признанием переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях или убытках.

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

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.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистых инвестиций Банка в иностранное подразделение.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовые разницы

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

Для целей признания прибылей или убытков по курсовым разницам финансовый актив, оцениваемый по ССЧПСД, считается монетарной статьей, и, соответственно, такой финансовый актив учитывается как актив, оцениваемый по амортизированной стоимости в иностранной валюте, курсовые разницы по амортизированной стоимости признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости признаются по ССЧПСД.

Если Банк принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, то такая инвестиция не является монетарной статьей, и, соответственно, прибыль или убыток, представленные в составе прочего совокупного дохода, включают в себя соответствующий валютный компонент.

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Банк классифицирует как производный инструмент финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату 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 ССЧПУ. 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».

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

Встроенный производный инструмент - это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Если гибридный договор включает основной договор, который является финансовым активом, то Банк применяет требования, изложенные в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечаниям 3, ко всему гибричному договору.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является финансовым активом, то встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент по ССЧПУ, только если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

При этом, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ, 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, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Если Банк должен разделить встроенный производный инструмент от основного договора, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, он может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если Банк не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то гибридный договор классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по ССЧПУ.

В качестве своей учетной политики в части учета хеджирования Банк продолжает применение требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

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.

Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается Банком в тех случаях, когда:

- у Банка есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

экономические выгоды; и

- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При признании Банком оценочного обязательства под него формируются резервы с отражением расходов по статье «Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам, обязательствам кредитного характера и прочих резервов» отчета о прибылях и убытках.

Данные резервы 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 его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка 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.

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.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

Банк раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Отношения между материнской организацией и ее дочерними организациями должны раскрываться независимо от того, проводились ли операции между этими сторонами.

Для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Банк, Банк раскрывает информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами.

Если между Банком и его связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Банк раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Банк раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И
ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, с даты вступления в силу 1 января 2018 года.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Принципы учетной политики Банка, связанные с применением с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9, раскрыты в примечании 3.

При первом применении МСФО (IFRS) 9 Банк выбрал в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований Главы 6 МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки, а также балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлены ниже.

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	66 325	—	—	66 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 690	—	—	8 690
Финансовые активы, предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	568 161	—	—	568 161
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	866 872	—	—	866 872
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	108 528	—	(1 353)	107 175
Итого финансовые активы			1 618 576	—	(1 353)	1 617 223
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 056 383	—	—	1 056 383

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Прочие заемные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	250 000	–	–	250 000
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	75 240	–	(2 850)	72 390
Итого финансовые обязательства			1 381 623	–	(2 850)	1 378 773

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в примечании 3. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже (например):

- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включая долевые инструменты, отражаемые по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 39, классифицированы Банком как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже в таблице. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	(189 237)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(4 203)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(193 440)

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.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37)	Переклассификация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 9	440 085	–	1 353	441 438
Итого резерв под обесценение финансовых активов	494 573	–	1 353	495 926
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии	760	–	2 850	3 610
Итого резерв под обязательства по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям	760	–	2 850	3 610

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Приведенные ниже поправки к стандартам применимы начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *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);
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.* (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»* (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»* (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности.

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

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» уточняют, что компании отражают в учете долгосрочные инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, к которым неприменим метод долевого участия, с использованием МСФО (IFRS) 9. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, за исключением случаев, указанных в пунктах 45Н - 45К. Досрочное применение допускается.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок.

Разъяснение требует, чтобы организация:

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов вносят поправки к нескольким стандартам.

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

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	2 668	7 084
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 507	46 886
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	34 783	12 355
<i>Российской Федерации</i>	34 783	12 355
<i>других стран</i>	—	—
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	—	—
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	—	—
Депозиты в Банке России	2 601 437	—
Оценочный резерв под убытки	—	—
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 683 395	66 325

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	516 199	568 161
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	516 199	568 161

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	—	866 872
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	—	—
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	—	—
Депозиты в Банке России	—	—
Векселя кредитных организаций	—	—
Средства в клиринговых организациях	204	—
Прочие требования	47	—
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	54 488	54 488
Оценочный резерв под убытки	(54 488)	(54 488)
Итого средства в банках	251	866 872

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки средств в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	54 488	56 959
Отчисления в оценочный резерв (Восстановление оценочного резерва) под убытки в течение отчетного периода	—	2 471
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	54 488	54 488

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком, а также суммы дебиторской задолженности. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	524 942	119 831
Прочие кредиты юридическим лицам	84 000	414 318
Ипотечные кредиты	19 917	8 482
Потребительские кредиты	3 483	5 982

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	632 342	548 613
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	446 067	440 085
Итого кредиты и дебиторская задолженность	186 275	108 528

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	248 199	39,25	248 199	45,24
Финансы и инвестиции	96 749	15,30	105 647	19,26
Строительство	166 119	26,27	166 119	30,28
Частные лица	23 400	3,70	14 464	2,64
Прочие	97 875	15,48	14 184	2,59
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	632 342	100	548 613	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	446 067		440 085	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	186 275		108 528	

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

	Ожидаемые 12-месячные кредитные ожидаемые за весь срок жизни кредитные – необесцененные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	96 749	–	428 193	524 942
Прочие кредиты юридическим лицам	84 000	–	–	84 000
Ипотечные кредиты	15 075	–	4 842	19 917
Потребительские кредиты	1 629	282	1 572	3 483
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	197 453	282	434 607	632 342
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	12 906	170	432 991	446 067
Итого кредиты и дебиторская задолженность	184 547	112	1 616	186 275

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Прочие кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные					
Кредиты малым и средним компаниям	105 647	—	—	—	105 647
Прочие заемщики	—	—	4 136	3 792	7 928
Итого текущих и необесцененных	105 647	—	4 136	3 792	113 575
Просроченные, но необесцененные					
с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—	—
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—	—
с задержкой платежа свыше 90 дней	—	—	—	—	—
Итого просроченных, но необесцененных	—	—	—	—	—
Индивидуально обесцененные					
с задержкой платежа свыше 360 дней	14 184	414 318	1 846	4 690	435 038
Итого индивидуально обесцененных	14 184	414 218	1 846	4 690	434 938
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	119 831	414 318	5 982	8 482	548 613
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 267)	(414 318)	(2 680)	(4 820)	(440 085)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	101 564	—	3 302	3 662	108 528

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:

	Сумма
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	440 085
Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	1 353
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 01 января 2018 года	441 438

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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:

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Прочие кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 01 января 2018 года	19 467	414 318	4 322	3 331	441 438
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев	411 327	(405 918)	205	(985)	4 629
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	—	—	—	—	—
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 30 июня 2018 года	430 794	8 400	4 527	2 346	446 067

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.

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Прочие кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года	28 602	414 318	5 945	6 831	455 696
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев	(27 602)	27 727	(711)	(4 181)	(4 767)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	—	—	—	—	—
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года	1 000	442 045	5 234	2 650	450 929

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ

(АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса				
Непросроченные ссуды	96 748	2 600	94 149	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	428 194	428 194	—	100,0%
Итого Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	524 942	430 794	94 149	82,1%
Прочие кредиты юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	84 000	8 400	75 600	10,0%
Итого прочие кредиты юридическим лицам	84 000	8 400	75 600	10,0%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные ссуды	19 529	4 139	15 390	21,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	388	388	—	100,0%
Итого ипотечные кредиты	19 917	4 527	15 390	22,7%
Потребительские кредиты				
Непросроченные ссуды	1 879	775	1 103	41,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	33	—	33	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1 571	1 571	—	100,0%
Итого потребительские кредиты	2 378	1 275	1 103	53,6%
Итого по кредитам и дебиторской задолженности				
Непросроченные ссуды	202 156	15 914	186 242	7,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	33	—	33	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	430 153	430 153	—	100,0%
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	632 342	446 067	186 275	70,5%

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 30 июня 2018 года следующая:

ОС 6 м. 2018	Компьютеры и орг. техника	Мебель и офисное оборудование	Банковское оборудование	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на начало периода	528	12	—	395	935
Первоначальная стоимость					

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остаток на начало периода	2 683	158	429	575	3 845
Поступления	–	–	–	–	–
Выбытия	–	–	–	–	–
Остаток на конец периода	2 683	158	429	575	3 845
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	(2 155)	(146)	(429)	(180)	(2 910)
Амортизационные отчисления текущего года	(169)	(3)	–	(64)	(236)
Выбытия	–	–	–	–	–
Остаток на конец периода	(2 324)	(149)	(429)	(244)	(3 146)
Остаточная стоимость на конец периода	359	9	–	331	699

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2017 года следующая:

ОС 2017	Компьютеры и орг. техника	Мебель и офисное оборудование	Банковское оборудование	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на начало периода	167	18	–	117	302
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 140	158	429	211	2 938
Поступления	543	–	–	364	907
Выбытия	–	–	–	–	–
Остаток на конец года	2 683	158	429	575	3 845
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(1 973)	(140)	(429)	(94)	(2 636)
Амортизационные отчисления текущего года	(182)	(6)	–	(86)	(274)
Выбытия	–	–	–	–	–
Остаток на конец года	(2 155)	(146)	(429)	(180)	(2 910)
Остаточная стоимость на конец года	528	12	–	395	935

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные расчеты	–	–
Внутрибанковские требования	–	–
Расчеты по брокерским операциям с финансовыми активами	271	489
Расчеты по отдельным операциям	–	124
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	–	–
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	357	–

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**(АО)****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Расчеты с прочими дебиторами	82 755	83 558
Материальные запасы	104	68
Прочее	757	—
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение	(82 945)	(82 840)
Итого прочие активы	1 299	1 399

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки / Резерва под обесценение по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение на 1 января	82 840	77 325
Отчисления в оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение (Восстановление оценочного резерва / Резерва под обесценение) в течение отчетного периода	105	(232)
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение на 30 июня	82 945	77 093

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета	—	—
Кредиты и депозиты, полученные от банков	—	—
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	—	—
Прочие обязательства	—	—
Итого средства банков	—	—

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
--	----------------------	-------------------------

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Государственные и общественные организации	(1)	—
Текущие/расчетные счета	(1)	—
Срочные депозиты	—	—
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 272 973	
Текущие/расчетные счета	1 311 911	1 024 547
Срочные депозиты	961 062	31 800
Прочие привлеченные средства	—	—
Физические лица	—	—
Текущие счета/счета до востребования	—	—
Срочные вклады	—	—
Прочие привлеченные средства	—	—
Прочие средства клиентов	86	36
Итого средства клиентов	2 273 058	1 056 383

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	—	0,00	—	0,00
Предприятия торговли	55 296	2,43	4 881	0,46
Финансовые организации	1 218 075	53,59	580 731	54,97
Страхование	14 898	0,66	7	0,00
Прочие	1 137	0,05	470 411	44,53
Строительство	—	0,00	—	0,00
Транспорт	1 153	0,05	—	0,00
Предприятия промышленности	895 628	39,40	—	0,00
Недвижимость	86 871	3,82	—	0,00
Телекоммуникации	—	0,00	353	0,03
Итого средств клиентов	2 273 058	100,00	1 056 383	100,00

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Выпущенные векселя	—	—

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
---	---	---

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Субординированный депозит	250 000	250 000
Итого прочих заемных средств	250 000	250 000

По состоянию на 01.07.2018 г. на балансе Банка имеются 3 субординированных займа:

- субординированный займ по договору №3 от 20.03.2015 г. на сумму 100 000 тыс. рублей под 10% годовых до 31.12.2024 г.;
- субординированный займ по договору №2/2007-СБ от 29.05.2007 г., доп. соглашению №1 21.08.2007 г., доп. соглашению №2 от 13.11.2008 г., доп. соглашению №3 от 13.05.2011 г., доп. соглашению №4 от 22.07.2013 г. и доп. соглашению №5 от 12.08.2015 г. на сумму 100 000 тыс. рублей под 7,5% годовых до 13.05.2022 г.
- субординированный займ по договору №2 от 31.12.2008 г., доп. соглашению №1 от 13.05.2011 г. и доп. соглашению №3 от 12.08.2015 г. на сумму 50000 тыс. рублей под 7,5% годовых до 31.12.2021 г.

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные расчеты	-	-
Внутрибанковские обязательства	-	-
Расчеты по отдельным операциям	34 977	80
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	12	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	212
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 172	1 151
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	352	348
Прочее	2 802	1 421
Итого прочие обязательства	39 315	3 213

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Кол-во акций в обращении [тыс. шт.]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2017 года	500	500 000	–	–	–	500 000
Выпущенные новые акции	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2017 года	500	500 000	–	–	–	500 000
Выпущенные новые акции	510	510 000	–	–	–	510 000
На 30 июня 2018 года	1 010	1 010 000	–	–	–	1 010 000

В течение первого полугодия 2018 года был осуществлен выпуск 510 000 обыкновенных акций. Уставный капитал Банка составляет 1 010 000 тыс. рублей и разделен на 1 010 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 761	17 531
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 398	20 275
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 865	–
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	–	–

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

19 766 17 614

Прочие процентные доходы

—

Итого процентные доходы

86 790 55 420

Процентные расходы

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости

Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости

(4 048) (3 932)

Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости

—

—

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

—

0

Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости

(8 096) (684)

Средства банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

—

—

Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

(10 538) (10 538)

Прочие процентные расходы

—

Итого процентные расходы

(22 682) (15 154)

Чистые процентные доходы

64 108 40 266

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

**За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня**

2018 года 2017 года

Комиссионные доходы

Комиссии по расчетным и кассовым операциям

657 683

Комиссии по выданным гарантиям

—

—

Комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

—

—

Комиссии от операций с валютными ценностями

—

—

Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам

—

—

Комиссии за обслуживание в системе удаленного доступа

—

—

Прочее

312 412

67

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого комиссионные доходы	969	1 095
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(106)	(265)
Комиссии от операций с валютными ценностями	(51)	—
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	—	—
Прочее	(85)	(86)
Итого комиссионные расходы	(242)	(351)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	727	744

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	—	—
Доходы от сдачи имущества в аренду	—	—
Штрафы, пени, неустойки полученные	—	—
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	—	—
Прочее	—	35
Итого прочие операционные доходы	—	35

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на персонал	(10 337)	(9 510)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(236)	(91)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(439)	(185)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(924)	(915)

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 571)	(2 283)
Расходы по страхованию	—	—
Реклама и маркетинг	—	—
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(523)	(516)
Другие организационные и управленческие расходы	(1 335)	(8)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	—	0
Прочее	(789)	(2 295)
Итого административные и прочие операционные расходы	(16 154)	(15 803)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	4 160	5 944
Изменения отложенного налогообложения связанные:	—	—
- с возникновением и списанием временных разниц	—	—
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	—	—
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 160	5 944

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:

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	40 510	45 630
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	8 102	9 126
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не увеличивающие налоговую базу	(3 942)	(3 182)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	—	—
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	—	—
Использование ранее не признанных налоговых убытков	—	—
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	—	—
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	—	—
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	4 160	5 944

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30 июня 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства	—	(94)	—	(94)
Резервы под ожидаемые убытки	6 178	(910)	—	5 268
Нарощенные доходы (расходы)	9 826	3 205	—	13 031
Прочее	(592)	(107)	—	(699)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	15 412	2 094	—	17 506
Признанный отложенный налоговый актив	—	—	—	—
Признанное отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—

	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	(4)	2	(6)	(8)
Резервы под ожидаемые убытки	7 272	291	7 563	15 126
Нарощенные доходы (расходы)	7 111	176	7 287	14 574
Прочее	(115)	(3)	(118)	(236)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 264	466	14 726	29 456
Признанный отложенный налоговый актив	—	—	—	—
Признанное отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—

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

Налоговый эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 совокупно составил 781 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ДИВИДЕНДЫ

По итогам 2017 года прибыль не распределялась, дивиденды не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков, связанных с деятельностью банка:

- кредитный;
- рыночный (включает фондовый, валютный, процентный риски);
- риск ликвидности;
- операционный;
- правовой;
- риск потери деловой репутации;
- страновой;
- стратегический.

Управление рисками в Банке осуществляется на основании «Положения об управлении основными рисками и их оценке Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО)». В нем определены основные принципы, цели и задачи управления основными банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основной целью управления рисками является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Цели и задачи управления банковскими рисками достигаются следующими системными методами:

- система пороговых значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система управления рисками;
- коммуникационная (в том числе, информационная) система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Одним из основных методов управления банковскими рисками является система лимитов, устанавливающая определенные ограничения на принятие Банком тех или иных рисков.

Система лимитов в целом может быть разделена на три дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на определенные банковские операции;

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- лимиты по срокам;
- лимиты риска.

К числу основных лимитов на определенные банковские операции относятся:

- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты;
- лимит на остаток денежных средств на корреспондентских счетах «НОСТРО»;
- лимит по учтенным векселям;
- лимиты по валютным операциям;
- лимит вложений в операции с ценными бумагами.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых или размещаемых на конкретный срок.

Лимиты конкретного вида риска устанавливаются в целях определения степени вероятности наступления рискового события.

Система лимитов совокупного риска Банка и определенных банковских рисков пересматривается Советом директоров не реже одного раза в год.

Инициаторами изменений конкретных лимитов выступают руководители соответствующих направлений деятельности Банка. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить и по инициативе начальника Службы внутреннего контроля (СВК) и/или Председателя Правления.

Перечень и уровень существенности банковских операций и других сделок утверждается Советом директоров, значения внутрибанковских лимитов утверждаются в соответствии с внутренними документами Банка по решению Совета директоров.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления и подразделениями Банка, включая Совет директоров, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего контроля, руководителей структурных подразделений.

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующие управление банковскими рисками, обеспечивает организацию внутреннего контроля Банка, соответствующего основным принципам управления рисками, утверждает предельно допустимые уровни (лимиты) отдельных рисков и совокупного риска.

Текущее руководство деятельностью Банка в части управления рисками, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам осуществляется Правлением Банка.

Страновой риск

Банк признаёт свою подверженность страховому риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

В целом, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами РФ. Пассивные операции по состоянию на 30 июня 2018 года представлены расчетными и депозитными счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 1 910 тыс. рублей (2017 г.: расчетные и депозитные счета юридических лиц-нерезидентов в сумме 1 804 тыс. рублей).

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства заемщика.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Утверждение предельно допустимого уровня (лимита) кредитного риска производится Советом директоров Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска в Банке на постоянной основе проводится мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Кредитного управления Банка.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

В целях минимизации кредитного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком используются следующие методы регулирования риска кредитного портфеля:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Имеет особое

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел контроля рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, сотруднику Отдела контроля рисков.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Утверждение предельно допустимого уровня (лимита) кредитного риска производится Советом директоров Банка. Совет директоров определяет политику в области управления рыночным риском, устанавливает лимиты использования определенных финансовых инструментов внутри одного вида деятельности, лимиты размещения денежных средств по инструментам внутри одного вида деятельности, лимиты рисков на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов).

Фондовый риск определен вероятностью риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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, в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк обеспечивает максимально возможное соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 324 435	2 533 369	791 066	1 559 221	1 301 865	257 356
Доллары США	82 675	26 805	55 870	50 127	—	50 127
ЕВРО	5 363	1 943	3 420	10 627	7 731	2 896
Прочие	1 931	76	1 855	—	—	—
Итого	3 414 404	2 562 193	852 211	1 619 975	1 309 596	310 379

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и в неденежные активы в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	2 794	2 794	2 506	2 506
Ослабление доллара США на 5 %	(2 794)	(2 794)	(2 506)	(2 506)
Укрепление ЕВРО на 5 %	171	171	145	145
Ослабление ЕВРО на 5 %	(171)	(171)	(145)	(145)
Укрепление прочих валют на 5 %	93	93	—	—
Ослабление прочих валют на 5 %	(93)	(93)	—	—

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки

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. Банк подвержен процентному риску в результате своей

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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 валютных позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры и при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

В таблице 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 условиями заключенных договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае резкого изменения цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего. В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие позиции.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
30 июня 2018 года					
Итого финансовых активов	525 676	–	75 797	101 252	–
Итого финансовых обязательств	2 022 782	500 276	–	–	–
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	(1 497 106)	(500 276)	75 797	101 252	–
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	1 459 033	55	209	84 264	1 543 561
Итого финансовых обязательств	1 026 228	–	30 155	250 000	1 306 383
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	432 805	55	(29 946)	(165 736)	237 178

Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 17 910 тыс. рублей (2017 г. на 4 073 тыс. рублей меньше) больше в результате более низких процентных расходов по размещенным средствам. Собственный капитал составил бы на 17 910 тыс. рублей (2017 г. на 4 073 тыс. рублей меньше) больше.

Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 17 910 тыс. рублей (2017 г. на 4 073 тыс. рублей больше) меньше в результате более высоких процентных расходов по размещенным средствам. Собственный капитал составил бы на 17 910 тыс. рублей (2017 г. на 4 073 тыс. рублей больше) меньше.

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**(АО)****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

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 года.

	За 30 июня 2018 года				За 31 декабря 2017 года			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
Актив								
Средства в других банках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Пассив								
Средства клиентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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 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. Управление риском ликвидности осуществляется Правлением Банка в рамках делегированных ему полномочий.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 30 июня 2018 года составил 64,6% (за 31 декабря 2017 г. – 65,2%);
2. Норматив текущей ликвидности (Н3) за 30 июня 2018 года составил 177,0% (за 31 декабря 2017 г. 148,6%);
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 30 июня 2018 года составил 7,5% (за 31 декабря 2017 г. 11,7%).

Определение политики в области управления риском ликвидности а также общее управление ликвидностью осуществляется Советом директоров Банка. Им определяется рациональная потребность в ликвидных средствах, при необходимости устанавливаются количественные лимиты для подразделений Банка для осуществления ими финансовых операций, связанных с отчуждением или возможным отчуждением собственных и привлеченных Банком на срочной и возвратной основе денежных средств.

Ежедневный анализ состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные далее таблицы показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

Обязательства за 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов прочие	1 772 782	500 276	—	—	—	2 273 058
Прочие заемные средства	—	—	—	150 000	100 000	250 000
Прочие обязательства	39 135	—	—	—	—	39 135
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	—	—	—	—	—	—
Неиспользованные кредитные линии	22 950	—	—	—	—	22 950
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 834 867	500 276	—	150 000	100 000	2 585 143

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов прочие	1 026 228	—	30 155	—	—	1 056 383
Прочие заемные средства	—	—	—	—	250 000	250 000
Прочие обязательства	3 213	—	—	—	—	3 213
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	—	—	—	—	—	—
Неиспользованные кредитные линии	75 240	—	—	—	—	75 240
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 104 681	0	30 155	0	250 000	1 384 836

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:

	До востр. 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	2 683 395	—	—	—	—	2 683 395
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	26 795	—	—	—	—	26 795
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	516 199	—	—	—	—	516 199
Средства в других банках	251	—	—	—	—	251
Кредиты и дебиторская задолженность	9 226	—	75 797	90 563	10 689	186 275
Прочие активы	1 489	—	—	—	—	1 489
Итого финансовых активов	3 237 355	—	75 797	90 563	10 689	3 414 404
Обязательства						
Средства клиентов	1 772 782	188 081	312 195	—	—	2 273 058
Прочие заемные средства	—	—	—	150 000	100 000	250 000
Прочие обязательства	39 135	—	—	—	—	39 135
Итого финансовых обязательств	1 811 917	188 081	312 195	150 000	100 000	2 562 193
Чистый разрыв ликвидности	1 425 438	(188 081)	(236 398)	(59 437)	(89 311)	852 211

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**Совокупный разрыв на 30
июня 2018 г.**

1 425 438 1 237 357 1 000 959 941 522 852 211

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востр. 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	66 325	—	—	—	—	66 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 690	—	—	—	—	8 690
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 161	—	—	—	—	568 161
Средства в других банках	866 872	—	—	—	—	866 872
Кредиты и дебиторская задолженность	24 000	55	209	83 687	577	108 528
Прочие активы	1 399	—	—	—	—	1 399
Итого финансовых активов	1 535 447	55	209	83 687	577	1 619 975
Обязательства						
Средства клиентов	1 026 228	—	30 155	—	—	1 056 383
Прочие заемные средства	—	—	—	—	250 000	250 000
Прочие обязательства	3 213	—	—	—	—	3 213
Итого финансовых обязательств	1 029 441	—	30 155	—	250 000	1 309 596
Чистый разрыв ликвидности	506 006	55	(29 946)	83 687	(249 423)	310 379
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.	506 006	506 61	476 115	559 802	310 379	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. 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 Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный и правовой риски

Под операционным риском понимается 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. 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 и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль.

Банк признаёт тесную взаимосвязь операционного и правового рисков.

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.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017:

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	1 010 000	500 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	(199 875)	(257 825)
Прошлых лет	(199 875)	(253 013)
Отчетного года	—	—
Резервный фонд	16 330	13 280
Источники базового капитала	826 455	255 455
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:		
Нематериальные активы	(395)	(395)
Отрицательная величина добавочного капитала	(331)	(316)
	—	(79)
Итого базовый капитал	826 124	255 060
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	—	—
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	—	(79)
Итого добавочный капитал	—	—
Итого основной капитал	826 124	259 872
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	255 481	290 785
Показатели, уменьшающие величину дополнительного капитала	—	—
Итого дополнительный капитал	255 481	290 785
Итого капитала	1 081 605	545 845
Достаточность базового капитала (Н1.1)	120,4	34,3
Достаточность основного капитала (Н1.2)	120,4	34,3
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	155,5	73,5

В течение шести месяцев 2018 года и в течение 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку 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.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2018	31.12.2017
Менее 1 года	909	1 392
От 1 до 5 лет	—	—
Более 5 лет	—	—
Итого обязательств по операционной аренде	909	1 392

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы,

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм 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.

По состоянию на 30.06.2018 года обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	25 500	–
Гарантии выданные	–	–
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(2 550)	–
Итого обязательств кредитного характера	22 950	–

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30.06.2018	31.12.2017
Рубли	25 500	–
Доллары США	–	–
Итого	25 500	–

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых 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 финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 10,75%)	—	—	—	84 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 июля 2018 г.	—	—	—	840
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	47 736	—	—	563 128
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 – 6%)	770 000	—	—	178 745
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 – 10%)	250 000	—	—	—

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	—	—	—	5 417
Процентные расходы	12 342	—	—	358
Резерв под обесценение кредитного портфеля	—	—	—	840
Дивиденды	—	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 553	140	—	74
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	241	—	—	—
Комиссионные доходы	119	—	—	228
Резервы по обязательствам кредитного характера	—	—	—	160
Прочие операционные доходы	59	—	—	2
Административные и прочие операционные расходы	69	—	—	1 305

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14 %)	—	—	—	24 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г.	—	—	—	—
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	—	—	76 820	1 016 544
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 – 10%)	—	—	—	24 255
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 – 10%)	—	—	250 000	—

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	—	—	—	11 432
Процентные расходы	—	—	21 250	872
Резерв под обесценение кредитного портфеля	—	—	—	240
Дивиденды	—	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	—	—	296	122

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	11 072	1 372
Комиссионные доходы	–	–	133	1 513
Резервы по обязательствам кредитного характера	–	–	–	760
Прочие операционные доходы	–	–	32	169
Административные и прочие операционные расходы	–	–	368	2 110

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 474	5 192
Итого	2 474	5 192

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации. Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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 финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года)* Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в примечаниях 3 и 4;
- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2018 года).* Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ
(АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ECL. Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, раскрыта в примечаниях 3 и 4.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчёте о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

27 августа 2018г.

Председатель Правления



Хачиян С.А.

Лесонен Е.В.