

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

## **1. Введение**

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

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

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

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

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

## **2. Информация о Банке**

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

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

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

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

Дополнительный офис «Гражданский»,

Дополнительный офис «Петроградский»,

Дополнительный офис «Премиальный»,

Дополнительный офис «Приморский»,

Операционный офис «Всеволожский».

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

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов достаточности капитала:

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

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

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

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

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

##### **Основы составления отчетности**

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

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

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

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

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

#### **Основные принципы учетной политики**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Ключевые методы оценки**

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

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

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

### **Резервы на возможные потери**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

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

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

#### **Денежные средства и их эквивалент**



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

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

### **Обязательные резервы**

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

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

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

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

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

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

### **Вложения в ценные бумаги**

### **Критерии первоначального признания**

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

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

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

### **Критерии признания (прекращения) признания**

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

В этом случае:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2. Категория контрольного участия**

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

### **3. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

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

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

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

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

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

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

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

#### **Оценка справедливой стоимости ценных бумаг:**

Наличие активного рынка

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

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

#### Критерии активности рынка

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

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

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

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

---

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

финансовых организаций, обращающихся на организованных торгах ПАО Московская Биржа.

- изменение цен за последние 30 календарных дней в сторону уменьшения более чем на 50% и показатель BVAL<sup>2</sup> Score имеет значение от 0-5. Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах. Показатель BVAL Score представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует ряд данных (регулярность данных, объем сделок, количество маркет-мейкеров, аналитические и финансовые данные по эмитенту и др.) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и имеющейся информации о финансовом инструменте. Показатель предоставляется информационной системой Bloomberg. Данные условия применяются для ценных бумаг иностранных эмитентов и российских эмитентов, являющихся еврооблигациями или не обращающихся на организованных торгах в России.

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

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

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

Определение цены в отсутствие активного рынка

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

---

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

Для ценных бумаг и ПФИ используется методики определения справедливой стоимости ценового центра Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», размещённые на сайте [www.nfa.ru](http://www.nfa.ru).

### **Операции с производными финансовыми инструментами**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки текущей (справедливой) стоимости ПФИ

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Чистая ссудная задолженность**

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

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

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

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

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

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

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

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

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

### **Основные средства**

Основными средствами являются:

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

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

### **Нематериальные активы**

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

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

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

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

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

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

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

### **Материальные запасы**

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

### **Амортизация**

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

#### **Основные средства**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация не начисляется по следующим объектам:

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

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

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

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

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

Предельная сумма амортизации равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет амортизации ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Метод начисления амортизации по всем группам основных средств – линейный.

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

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

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

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

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

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

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

#### Нематериальные активы

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

Метод начисления амортизации по нематериальным активам - линейный.

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

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

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

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

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

#### **Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Бухгалтерский учет осуществляется в следующем порядке:

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

### **Запасы**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

### **Операционная аренда**

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

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

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

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

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

### **Заемные средства**

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

### **Выпущенные долговые обязательства**

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

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

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

### **Условные обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя следующие обязательства кредитного характера:

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

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

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

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

Сюда включаются

- выданные банковские гарантии и поручительства,

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

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

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

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

### **Условные обязательства некредитного характера**

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

К условным обязательствам некредитного характера относятся:

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

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

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

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

### **Средства акционеров и эмиссионный доход**

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

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

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

Банк может выкупать собственные акции в случае:

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

Реорганизации Банка по требованию акционеров о выкупе у них акций;

В других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

### **Резервный фонд**

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

- сумма дохода может быть определена;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Налоги**

### **Налог на прибыль**

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

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

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



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

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

Налог на добавленную стоимость

Расчет налога на добавленную стоимость производится в целом по Банку.

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

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

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

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

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

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

Оформление счетов фактур

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

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

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

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

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

#### Налог на имущество организаций

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

#### Транспортный налог

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

#### Земельный налог

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

#### Плата за негативное воздействие на окружающую среду

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

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

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

### **Отложенное налогообложение**

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

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

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

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

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

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

Временные разницы подразделяются на:

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

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

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

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

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

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

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

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

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

### **Корректирующие события после отчетной даты**

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

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

### **Некорректирующие события после отчетной даты**

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

### **Допущения и основные источники неопределенности**

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

#### **Принцип непрерывно действующей организации**

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

#### **Резервы на возможные потери**

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

#### **Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов**

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

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

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

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

## **5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

Существенного изменение стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило.

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

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

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

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

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

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

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

**6.1 Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

## 6.2 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 6.3 Чистые вложения в ценные бумаги

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

## 6.5 Прочие активы

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

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

#### 6.6 Средства кредитных организаций

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

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

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

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

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

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

Банк не заключал сделки займа ценных бумаг.

Синдицированных кредитов нет.

#### 6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

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

|                                   |                  |                  |                 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Прочее                            | 68 139           | 89 331           | -21 192         |
| <b>Итого средства организаций</b> | <b>1 049 275</b> | <b>1 297 392</b> | <b>-248 117</b> |

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

### 6.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

### 6.9 Прочие обязательства

Далее представлен анализ структуры прочих обязательств:

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



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

#### 6.10 Безотзывные обязательства Банка

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

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

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

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

#### 6.11 Выданные Банком гарантии и поручительства

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

|                                       | На 01.01.2019 | На 01.01.2018  | Изменения       |
|---------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|
| Выданные гарантии и поручительства    | 24 207        | 145 399        | -121 192        |
| <b>Итого гарантий и поручительств</b> | <b>24 207</b> | <b>145 399</b> | <b>-121 192</b> |

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

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

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

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

### 6.13 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

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

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

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

Собственных акций, выкупленных у акционеров у Банка нет.

### 6.14 Чистые процентные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

**6.17 Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

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

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

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

Другие валюты представлены Китайскими юанями и Шведскими кронами.

#### 6.18 Комиссионные доходы и расходы

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

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

#### 6.19 Операционные доходы и расходы

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

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

#### 6.20 Возмещение (расход) по налогам

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

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

#### 6.21 Изменение резерва по прочим потерям

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

#### 6.22 Информация об изменениях в капитале

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

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

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

## 7. Информация о целях и политике управления рисками

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

## 8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

В отчетном периоде установленные Банком России обязательные нормативы соблюдались.

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

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



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

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

## 9. Информация по сегментам деятельности

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

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Ниже представлены остатки на 01.01.2019 по операциям со связанными сторонами:

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

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

Ниже представлены остатки на 01.01.2018 по операциям со связанными сторонами:

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому составу:

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

## 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

## 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В отчетном периоде не происходило операций по выплатам на основе акций согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», соглашения о выплатах на основе долевых инструментов не действовали.

### 13. Информация об объединении бизнесов

Операций или событий, которые удовлетворяют определению объединения бизнесов, предусмотренного Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», в отчетном году не происходило.

### 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не выпускал ценных бумаг, которые могли бы быть конвертированы в обыкновенные акции. На 01.01.2019 не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости. Таким образом, уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, то есть разводнения прибыли в следующем за 2018 годом отчетном периоде не ожидается.

|   | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Базовая прибыль (убыток) Банка от продолжающейся деятельности | -54 360       | -128 421      |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций                | 3 540 053     | 3 540 053     |
| Величина базовой прибыли (убытка) на акцию                    | -0.02         | -0.04         |

### 15. Прочие комментарии к пояснительной информации

В отчетном периоде отсутствовали нехарактерные (необычные) операции для хозяйственной деятельности Банка.

Данные за предыдущие периоды скорректированы не были.

В целом для деятельности Банка не свойственен фактор сезонности или цикличности.

И.о. Президента Правления  
Председателя



Главный бухгалтер

Митюгов А.В.

Минасян С.В.