

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО БАНК «СИАБ»
за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года**

1. Введение

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «СИАБ» (далее – Банк) за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

Аудит данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Отчетность раскрыта на сайте Банка по адресу <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Банковская (финансовая) отчетность/ Бухгалтерская отчетность (2019 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 момент представления пояснительной информации Банк представлен головным офисом и тремя дополнительными офисами в Санкт-Петербурге, а также одним операционным офисом в Ленинградской области:

Дополнительный офис «Гражданский»,

Дополнительный офис «Премиальный»,

Дополнительный офис «Приморский»,

Операционный офис «Всеволожский».

По состоянию на 1 июля 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 1 полугодие 2019 года и динамика их изменения по сравнению с началом года:

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Чистая ссудная задолженность	2 359 732	2 265 813	93 919	4.15
Чистые вложения в ценные бумаги	2 385 356	2 775 571	-390 215	-14.06
Всего активов	6 113 840	6 682 945	-569 105	-8.52
Средства кредитных организаций	1 545 849	1 453 249	92 600	6.37
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 450 451	4 124 942	-674 491	-16.35
в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 678 962	3 073 764	-394 802	-12.84

Выпущенные долговые обязательства	31 551	48 709	-17 158	-35.23
Всего обязательств	5 108 477	5 679 447	-570 970	-10.05
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П	930 646	992 629	-61 983	-6.24
Прибыль (убыток) за отчетный период	-2 944	-54 360	51 416	-94.58

Объем чистой ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 4.15%, а объем вложений в ценные бумаги сократился на 14.06%.

Основной источник фондирования, как и прежде, составляли средства на текущих и срочных счетах клиентов. Средства в кредитных организациях выросли на 6,37%, а средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в целом снизились на 16.35% в основном за счет снижения вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Активы в целом Банка снизились на 8.52%, а обязательства – на 10.05%. Активы и пассивы Банка сбалансированы. Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	43.1	197.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	134.4	207.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	9.0	8.0

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.

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») и не включают корректировки резервов на возможные потери.

По итогам 1 полугодия 2019 года при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банк показал убыток в размере 2 944 тыс. рублей.

По итогам 1 квартала 2019 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.6	13.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13.6	13.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.6	13.2

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

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.

Учетная политика на 2019 год принята приказом Президента-Председателя Правления ПАО БАНК «СИАБ» № 184 от 29.12.2018 г. Существенные изменения в учетную политику Банка в течение 1 полугодия 2019 года не вносились.

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 отчета не принималось. Существенного изменения 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 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Наличные денежные средства	259 990	374 108	-114 118
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 547	116 666	19 881
Денежные средства на корреспондентских счетах в:	156 731	299 988	-143 257
-кредитных организациях Российской Федерации	147 089	285 845	-138 756
-банках иностранных государств (Германия)	9 642	14 143	-4 501
Итого денежных средств и их эквивалентов	553 268	790 762	-237 494
Обязательные резервы в Банке России	28 232	32 330	-4 098

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, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в таблице в сравнении со строкой 5а «Чистая ссудная задолженность»:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Межбанковские кредиты и депозиты	6 314	62 975	-56 661
Размещенные гарантийные депозиты	0	0	0
Корпоративное кредитование (ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)	2 277 005	2 094 756	182 249
- в том числе по сделкам уступки прав требования	74 025	64 810	9 215
Розничное кредитование (ссуды, предоставленные физическим лицам)	76 413	108 082	-31 669
- в том числе ипотечные кредиты	342	384	-42
- в том числе потребительские кредиты	76 071	107 698	-31 627
Итого чистой ссудной задолженности	2 359 732	2 265 813	93 919

В состав строки 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и строки 5а «Чистая ссудная задолженность» включены требования по получению процентов, которые в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года отражались по строке «Прочие активы». Величина данных требований на 1 июля 2019 года составила 0,39% от чистой ссудной задолженности, а на 1 января 2019 года 0,4% соответственно.

	На 01.07.2019	На 01.01.2018	Изменения
Требования по получению процентов	9099	9937	-838
в российских рублях	21447	16368	5 079
в долларах США	0	71	-71
Резервы на возможные потери	-12348	-6502	-5 846

Значительный рост требований по получению процентов, а также резервов на возможные потери по ним связан с отражением на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам III, IV и V категорий качества, отраженных до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах.

Межбанковские кредиты и депозиты на 01.01.2019 в размере 50 000 тыс. руб. были представлены краткосрочными сделками обратного РЕПО с НКО НЦК (АО). Данные сделки носят нерегулярный характер. Также Банком размещены на срок до востребования залоговые депозиты в кредитной организации Российской Федерации на сумму 6 000 тыс. руб. и в банке-нерезиденте (Германия) на сумму 100 тыс. долларов

США. На 01.07.2019 по строке межбанковские кредиты и депозиты отражен залоговый депозит в банке-нерезиденте (Германия) на сумму 100 тыс. долларов США.

В 1 полугодии 2019 года отмечается рост корпоративного кредитования на 8.70% и снижение розничного кредитования на 29.30%.

Кредиты предоставляются юридическим лицам – резидентам в рублях Российской Федерации (по состоянию на 01.01.2019 Банком было предоставлено также 700 тыс. долларов США) и физическим лицам - резидентам только в рублях Российской Федерации.

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 по состоянию на 1 января 2019 года составляет 238 573 тыс. руб., резерв на возможные потери – 173 763 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2019 года данные суммы составили 211 462 тыс. руб. и 147 441 тыс. руб. соответственно. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 10 004 тыс. руб.

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, оценивая их как «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», так и «по амортизированной стоимости». Расшифровка строки 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и строки 7 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в таблице в сравнении со строками 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и 7а «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» соответственно:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 632	389 917	-126 285
Облигации федерального займа (ОФЗ)	33 357	37 419	-4 062

Облигации кредитных организаций	22 723	44 054	-21 331
-Российской Федерации	22 723	44 054	-21 331
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации	207 552	308 444	-100 892
-Российской Федерации	180 721	279 081	-98 360
-других стран	26 831	29 363	-2 532
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 121 724	2 385 654	-263 930
Облигации кредитных организаций	436 059	587 434	-151 375
-Российской Федерации	436 059	587 434	-151 375
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации	1 685 665	1 798 220	-112 555
-Российской Федерации	1 097 135	1 133 174	-36 039
-других стран	588 530	665 046	-76 516
Итого вложения в ценные бумаги	2 385 356	2 775 571	-390 215

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации большей частью представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенными организациями-нерезидентами в интересах организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках.

В состав корпоративных еврооблигаций на 1 июля 2019 года включены переданные без прекращения признания в размере 242 976 тыс. руб. (на 1 января 2019 года в размере 231 372 тыс. руб. соответственно). Краткосрочные сделки прямого РЕПО на 01.01.2019 заключены с НКО НЦК (АО), на 01.07.2019 – с НКО НЦК (АО) и Банком России.

6.4 Прочие активы

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1522	7496	-5346
в доларах США	228	3681	-2841
в Евро	1294	3815	-2505
Расчеты по брокерским операциям	1166	1112	65
Расчеты с персоналом	188	3	272
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	8012	3222	7805
в российских рублях	7918	3222	7859
в доларах США	175	0	104
в Евро	212	0	178
Резервы на возможные потери	-293	-336	0
Незавершенные расчеты	46318	50520	-8460
Резервы на возможные потери	-35	-32	-4
Расходы будущих периодов	-	2911	-2911
Прочие активы	2033	2155	-493
в российских рублях	42765	43801	-1022
в доларах США	95	24	4
в Евро	219	35	77
Резервы на возможные потери	-41046	-41705	448
Расчеты по социальному страхованию	749	937	-808
Расчеты по налогам	2607	3106	-347
налог на прибыль	1871	1875	-4
иные налоги	736	1231	-343
Итого прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль	62 595	71 462	-10223

Величина требований по получению процентов, исключенная из состава прочих активов, на 1 июля 2019 года составила 13,03% от прочих активов, а на 1 января 2019 года 12,50% соответственно.

6.5 Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01 июля 2019 года были привлечены средства от Банка России в размере 50 679 тыс. руб. в рамках сделки РЕПО. Данные сделки носят нерегулярный характер.

В 1 полугодии 2019 года сделки по привлечению средств Банка России представляли собой краткосрочные сделки прямого РЕПО на срок до 6 дней по ставкам от 8,5% до 8,75% в российских рублях.

Справедливая стоимость предоставленного обеспечения на 1 июля 2019 года составила 60 603 тыс. рублей.

6.6 Средства клиентов

6.6.1 Средства кредитных организаций

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Корреспондентские счета	1	1	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	1545848	1453248	92600
в том числе обязательства по уплате процентов	1025	862	163
Итого средств кредитных организаций	1545849	1453249	92600

В 1 полугодии 2019 года основной объем сделок по привлечению средств кредитных организаций составляли краткосрочные сделки прямого РЕПО на срок до 14 дней по ставкам от 6,41% до 8,05% в российских рублях и по ставкам от 2,05% до 2,7% 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 июля 2019 года – 1 797 639 тыс. руб.

Банк не заключал сделки займа ценных бумаг.

Синдицированных кредитов нет.

6.6.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Средства организаций, находящихся в государственной собственности	0	113	-113
текущие (расчетные счета)	0	113	-113

Средства негосударственных организаций	769786	1049807	-280021
текущие (расчетные счета)	699123	958872	-259749
в том числе обязательства по уплате процентов	0	23	-23
срочные депозиты	70663	90935	-20272
в том числе обязательства по уплате процентов	1 400	622	778
Средства индивидуальных предпринимателей	61888	52509	9379
текущие (расчетные счета)	60581	52509	8072
срочные депозиты	1307	0	1307
в том числе обязательства по уплате процентов	7	0	7
Средства физических лиц	2618611	3022358	-403747
текущие счета и вклады до востребования	214555	329884	-115329
срочные вклады	2404056	2692474	-288418
в том числе обязательства по уплате процентов	38683	15722	22961
Средства в расчетах	166	155	11
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3450451	4124942	-674491

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

В состав средств клиентов включены начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых ещё не наступили. Данные обязательства в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года отражались по строке 21 «Прочие обязательства». Величина данных требований на 1 июля 2019 года составила 0,07% от средств кредитных организаций и 1,16% от средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, а на 1 января 2019 года 0,06% и 0,40% соответственно.

Просроченных обязательств по средствам клиентов у Банка нет.

6.7 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Векселя	31551	48709	-17 158
дисконтные	0	0	0
процентные	31551	48709	-17 158
в том числе обязательства по уплате процентов	13	80	-67
беспроцентные	0	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	31551	48709	-17 158

Векселя выпущены Банком по ставке 2,5% в долларах США на условиях «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты».

В состав выпущенных долговых ценных бумаг включены начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых ещё не наступили. Данные обязательства в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года отражались по строке 21 «Прочие обязательства». Величина данных требований на 1 июля 2019 года составила 0,04% от выпущенных долговых ценных бумаг, а на 1 января 2019 года 0,16% соответственно.

6.8 Прочие обязательства

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Невостребованные дивиденды	137	137	0
Расчеты с персоналом	8972	7939	1033
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	564	6175	-5611
в российских рублях	540	6149	-5609
в Евро	24	26	-2
Прочие обязательства	3 682	12602	-8920
в российских рублях	3 460	6004	-2544
в долларах США	143	6598	-6455
в Евро	79	0	79
Расчеты по социальному страхованию	6899	6457	442

Расчеты по налогам	5216	5145	71
налог на прибыль	963	840	123
иные налоги	4253	4305	-52
Итого прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль	25 470	38455	-12985

Величина начисленных процентов, исключенная из состава прочих обязательств, на 1 июля 2019 года составила 62,68% от прочих обязательств, а на 1 января 2019 года 31,51% соответственно.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Обязательства по уплате процентов клиентам	41152	17309	23843
в российских рублях	40640	16784	23856
в долларах США	507	520	-13
в Евро	5	5	0

6.9 Безотзывные обязательства Банка

Расшифровка строки 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в таблице:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	50000	-50000
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	261706	541336	-279630
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	111627	0	111627
Итого безотзывных обязательств	373333	591336	-218003

Обязательства по поставке денежных средств представляют собой сделки по конверсионным сделкам, совершаемым с НКО НКЦ (АО). 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 1 января 2019 года в размере 50 000 тыс. руб. были получены по краткосрочным сделкам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), данные сделки носят нерегулярный характер.

Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств снизились на 51,66%.

6.10 Выданные Банком гарантии и поручительства

Сумма выданных гарантий и поручительств снизилась на 23.40 %. Ниже представлена расшифровка строки 38 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Выданные гарантии и поручительства	18 543	24 207	-5 664
Итого гарантий и поручительств	18 543	24 207	-5 664

6.11 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 82.73 %.

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 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	469	795	-326
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	6706	13297	-6591
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-4741	0	-4741
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2434	14092	-11658

6.12 Чистые процентные доходы и расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	272 913	295 704	-22 791
от размещения средств в кредитных организациях	570	791	-221
РЕПО	243	530	-287
корреспондентские счета	327	261	66
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	177 832	179 140	-1 308
юридические лица	162 314	149 087	13 227
индивидуальные предприниматели	719	2 365	-1 646
физические лица	14 799	27 688	-12 889
от вложений в ценные бумаги	94 511	115 773	-21 262
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	12 159	115 773	-103 614
Российской Федерации	1 123	929	194
Банка России	0	152	-152
кредитных организаций	849	32 938	-32 089
прочих резидентов	9 610	59 131	-49 521
прочих нерезидентов	577	22 623	-22 046
оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/удерживаемые до погашения	82 352	0	82 352
кредитных организаций	20 046	0	20 046
прочих резидентов	43 968	0	43 968
прочих нерезидентов	18 338	0	18 338
Процентные расходы, всего, в том числе:	140 312	142 061	-1 749
по привлеченным средствам Банка России	924	112	812
РЕПО	924	112	812
МБК	0	0	0

по привлеченным средствам кредитных организаций	48 283	51 627	-3 344
РЕПО	48 260	49 972	-1 712
МБК	0	1 645	-1 645
корреспондентские счета	23	10	13
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 605	90 149	456
юридические лица	4 035	5 848	-1 813
индивидуальные предприниматели	8	0	8
физические лица	86 562	84 301	2 261
по выпущенным долговым обязательствам	500	173	327
векселя	500	173	327
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	132 601	153 643	-21 042
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	55 193	43 677	11 516
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	187 794	197 320	-9 526

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	55 193	43 677	11 516
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	-258 311	-183 175	-75 136
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	313 504	226 852	86 652

6.13 Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-837	8 962	-9 799
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	1 174	8 962	-7 788
Российской Федерации	-6	0	-6
Банка России	0	-5	5
кредитных организаций	-613	1 083	-1 696
прочих резидентов	1 793	13 869	-12 076
прочих нерезидентов	0	-5 985	5 985
оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/удерживаемые до погашения	-2 011	0	-2 011
кредитных организаций	-1 042	0	-1 042
прочих резидентов	-232	0	-232
прочих нерезидентов	-737	0	-737

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Изменение резерва по вложениям в ценные бумаги:	-57	0	-57
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-15	0	-15
Расходы по формированию резервов на возможные потери	-16	0	-16
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	1	0	1
оцениваемые по амортизированной стоимости	-42	0	-42
Расходы по формированию резервов на возможные потери	-174	0	-174
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	132	0	132

6.14 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	5 573	4 974	599
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	8 764	-18 104	26 868
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 337	-13 130	27 467

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 059	38 199	-40 258

Банк работает с долларами США, Евро, Фунтами стерлингов Соединенного королевства, Китайскими юанями и Шведскими кронами.

6.15 Операционные доходы и расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Аренда имущества, в том числе специальных помещений и сейфов	382	568	-186
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	8	316	-308
Доверительное управление	50	108	-58
Прочие доходы	889	962	46
Итого операционные доходы	1 329	1 954	-625

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Операционные расходы	247 365	311 906	-64 541
Содержание персонала	144 955	147 769	-2 814
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	52 735	-52 735
Амортизация	20 175	20 241	-66
Услуги связи и информационных систем	17 852	13 343	4 509
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	8 548	10 518	-1 970

Содежрание и ремонт основных средств	8 513	10 343	-1 830
Арендная плата	7 099	7 536	-437
Реклама	5 079	8 887	-3 808
Охрана	5 589	8 026	-2 437
Страхование	6 184	4 716	1 468
Списание запасов	4 780	4 103	677
Прочие	18 591	23 689	-5 098

6.16 Изменение резерва по прочим потерям

	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Изменение резерва по прочим потерям	11 745	11 362	383
Расходы по формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-78 955	-80 062	1 107
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	90 686	86 624	4 062
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим активам	-876	-35 276	34 400
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам	890	40 076	-39 186

6.17 Информация об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 года составил 1 850 тыс. рублей, в том числе прочий совокупный доход в размере 4 794 тыс. рублей, который представляет собой изменение в отчетном периоде переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющих в наличии для продажи, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив).

Далее представлена расшифровка строки 28 «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	3 037	336	2 701
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	-297	-2 974	2 677
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	528	-528
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-56	0	-56
Итого переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2 684	-2 110	4 794

7. Информация о целях и политике управления рисками

В соответствии с Указанием №4983-У от 27.11.2018 «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. основополагающим 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 июля 2019 года составил 930 646 тыс. рублей.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Собственные средства (капитал)	930 646	992 629	-61 983

В отчетном периоде установленные Банком России обязательные нормативы соблюдались.

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

	Нормативное значение	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.6	13.2	0.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13.6	13.2	0.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.6	13.2	0.4

По итогам 1 полугодия 2019 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 01.07.2019 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты предоставленные	355	110 440	110 795
в том числе просроченные	0	0	0
Резервы на возможные потери	2	55 056	55 058
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
Итого чистые финансовые активы	353	55 384	55 737
Средства клиентов:	18 607	37 144	55 751
-текущие и расчетные счета	2 076	28 031	30 107
-депозиты	16 531	9 113	25 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Итого финансовые обязательства	18 607	37 144	55 751
Гарантии:	0	0	0
-полученные	0	0	0
-предоставленные	0	0	0

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
Итого чистые финансовые активы	5 519	71 070	76 589
Средства клиентов:	125 725	36 750	162 475
-текущие и расчетные счета	2 257	17 598	19 855
-депозиты	123 468	19 152	142 620
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Итого финансовые обязательства	125 725	36 750	162 475
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 01.07.2019 и на 01.01.2019 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 июля 2019 года составил 5.9%.

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

	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019
Н25, %	1.4	1.6	7.7	6.3	5.9

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 01.07.2019 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 отчетном периоде не ожидается.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Базовая прибыль (убыток) Банка от продолжающейся деятельности	-2 944	-54 360
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	3 540 053	3 540 053
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	0.00	-0.02

15. Прочие комментарии к пояснительной информации

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

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

**Президент-Председатель
Правления**




Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер


Минасян С.В.