

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

Руководством Банка принято решение о переходе с универсальной лицензии на базовую, что не окажет влияния на текущую работу Банка в рамках обслуживания корпоративных клиентов и частных лиц.

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.

Далее представлена информация об основных показателях итогов работы Банка за 9 месяцев 2019 года и динамика их изменения по сравнению с началом года:

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Чистая ссудная задолженность	2 267 839	2 265 813	2 026	0.09

Чистые вложения в ценные бумаги	2 310 522	2 775 571	-465 049	-16.76
Всего активов	5 924 757	6 682 945	-758 188	-11.35
Средства кредитных организаций	1 315 650	1 453 249	-137 599	-9.47
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 581 256	4 124 942	-543 686	-13.18
в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 685 523	3 073 764	-388 241	-12.63
Выпущенные долговые обязательства	42 467	48 709	-6 242	-12.81
Всего обязательств	4 963 733	5 679 447	-715 714	-12.60
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П	907 900	992 629	-84 729	-8.54
Прибыль (убыток) за отчетный период	-49 289	-54 360	5 071	-9.33

В течение 9 месяцев 2019 года объем чистой ссудной задолженности не претерпел существенных изменений. При этом отмечается рост кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 4.68% и снижение кредитования физических лиц на 36.48%.

Объем вложений в ценные бумаги сократился на 16.76%. С начала 2019 года, принимая во внимание тенденции развития денежного рынка и прогнозы Банка России, Банк формировал портфель вложений в долговые обязательства с использованием средств, привлеченных по операциям РЕПО. В текущем периоде, используя мощный рост фондового рынка и учитывая дальнейшие прогнозы снижения ставок, Банк принял решение о продаже части портфеля и снижения объемов РЕПО. Таким образом Банк зафиксировал прибыль и снизил расходы на привлечение ресурсов по операциям РЕПО.

Основной источник фондирования, как и прежде, составляли средства на текущих и срочных счетах клиентов. Средства в кредитных организациях снизились на 9,47%, а средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в целом снизились на 13.18% в основном за счет снижения вкладов (средств) физических лиц.

Активы Банка в целом снизились на 11.35%, а обязательства – на 12.60%. Активы и пассивы Банка сбалансированы. Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.10.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	51.2	197.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	238.1	207.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	11.4	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 9 месяцев 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 49 289 тыс. рублей.

По итогам 9 месяцев 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.197	13.159
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13.197	13.159
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.197	13.159

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.

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 9 месяцев 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 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 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Наличные денежные средства	196 992	374 108	-177 116
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	122 060	116 666	5 394
Денежные средства на корреспондентских счетах в:	221 476	299 988	-78 512
-кредитных организациях Российской Федерации	176 175	285 845	-109 670
-банках иностранных государств (Германия)	45 301	14 143	31 158
Итого денежных средств и их эквивалентов	540 528	790 762	-250 234
Обязательные резервы в Банке России	27 189	32 330	-5 141

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 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Межбанковские кредиты и депозиты	6 448	62 975	-56 527
Размещенные гарантийные депозиты	0	0	0
Корпоративное кредитование (ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)	2 192 739	2 094 756	97 983
- в том числе по сделкам уступки прав требования	73 918	64 810	9 108
Розничное кредитование (ссуды, предоставленные физическим лицам)	68 652	108 082	-39 430
- в том числе ипотечные кредиты	317	384	-67
- в том числе потребительские кредиты	68 335	107 698	-39 363
Итого чистой ссудной задолженности	2 267 839	2 265 813	2 026

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 октября 2019 года составила 0,38% от чистой ссудной задолженности, а на 1 января 2019 года 0,4% соответственно.

	На 01.10.2019	На 01.01.2018	Изменения
Требования по получению процентов	8 516	9 937	-1 421
в российских рублях	21 099	16 368	4 731
в долларах США	57	71	-14
Резервы на возможные потери	-12 640	-6 502	-6 138

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 01.10.2019 по строке межбанковские кредиты и депозиты отражен залоговый депозит в банке-нерезиденте (Германия) на сумму 100 тыс. долларов США.

В течение 9 месяцев 2019 года отмечается рост корпоративного кредитования на 4.68% и снижение розничного кредитования на 36.48%.

Кредиты предоставляются юридическим лицам – резидентам преимущественно в рублях Российской Федерации (по состоянию на 01.10.2019 Банком было предоставлено 500 тыс. долларов США, на 01.01.2019 Банком было предоставлено 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 октября 2019 года данные суммы составили 211 119 тыс. руб. и 147 250 тыс. руб. соответственно. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила -10 049 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 01.10.2019	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	330 473	389 917	-59 444
Облигации федерального займа (ОФЗ)	33 119	37 419	-4 300
Облигации кредитных организаций	24 972	44 054	-19 082
-Российской Федерации	24 972	44 054	-19 082
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации	272 382	308 444	-36 062
-Российской Федерации	248 200	279 081	-30 881
-других стран	24 182	29 363	-5 181
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 980 049	2 385 654	-405 605
Облигации кредитных организаций	394 208	587 434	-193 226
-Российской Федерации	394 208	587 434	-193 226
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации	1 585 841	1 798 220	-212 379
-Российской Федерации	1 020 371	1 133 174	-112 803
-других стран	565 470	665 046	-99 576
Итого вложения в ценные бумаги	2 310 522	2 775 571	-465 049

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 третьем квартале 2019 года Банк осуществил переклассификацию из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 3,23% от совокупной величины вложений в ценные бумаги в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Переклассификация долговых ценных бумаг связана с изменением модели управления портфелем ценных бумаг с целью получения денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга по ценным бумагам и процентам на непогашенную часть основной суммы долга.

Объем вложений в ценные бумаги сократился на 16.76%. С начала 2019 года, принимая во внимание тенденции развития денежного рынка и прогнозы Банка России, Банк формировал портфель вложений в долговые обязательства с использованием средств, привлеченных по операциям РЕПО. В текущем периоде, используя мощный рост фондового рынка и учитывая дальнейшие прогнозы снижения ставок, Банк принял решение о продаже части портфеля и снижения объемов РЕПО. Таким образом Банк зафиксировал прибыль и снизил расходы на привлечение ресурсов по операциям РЕПО.

В состав корпоративных еврооблигаций на 1 октября 2019 года включены переданные без прекращения признания в размере 9 312 тыс. руб. (на 1 января 2019 года в размере 231 372 тыс. руб. соответственно). Краткосрочные сделки прямого РЕПО как на 01.01.2019, так и на 01.10.2019 заключены с НКО НЦК (АО).

6.4 Прочие активы

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	654	7 496	-5 346
в долларах США	233	3 681	-2 841
в Евро	421	3 815	-2 505
Расчеты по брокерским операциям	15	1 112	65
Расчеты с персоналом	257	3	272
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	8 556	3 222	7 805
в российских рублях	8 566	3 222	7 859
в долларах США	178	0	104
в Евро	98	0	178
Резервы на возможные потери	-286	-336	0

Незавершенные расчеты	49 419	50 520	-8 460
Резервы на возможные потери	-34	-32	-4
Расходы будущих периодов	-	2 911	-2 911
Прочие активы	1 892	2 155	-493
в российских рублях	40 967	43 801	-1 022
в долларах США	37	24	4
в Евро	145	35	77
Резервы на возможные потери	-39 257	-41 705	448
Расчеты по социальному страхованию	284	937	-808
Расчеты по налогам	2 490	3 106	-347
налог на прибыль	1 871	1 875	-4
иные налоги	619	1 231	-343
Итого прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль	63 567	71 462	-10 223

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

6.5 Средства клиентов

6.5.1 Средства кредитных организаций

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Корреспондентские счета	253	1	252
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	1 315 397	1 453 248	-137 851
в том числе обязательства по уплате процентов	0	862	-862
Итого средств кредитных организаций	1 315 650	1 453 249	-137 599

В течение 9 месяцев 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 8,75% в российских рублях и по ставкам от 1,82% до 3,01% 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 – 1 512 773 тыс. руб.

Банк не заключал сделки займа ценных бумаг.

Синдицированных кредитов нет.

6.5.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Средства организаций, находящихся в государственной собственности	0	113	-113
текущие (расчетные счета)	0	113	-113
Средства негосударственных организаций	893 538	1 049 807	-156 269
текущие (расчетные счета)	818 676	958 872	-140 196
в том числе обязательства по уплате процентов	57	23	34
срочные депозиты	74 862	90 935	-16 073
в том числе обязательства по уплате процентов	649	622	27
Средства индивидуальных предпринимателей	67 535	52 509	15 026
текущие (расчетные счета)	67 535	52 509	15 026
срочные депозиты	0	0	0
в том числе обязательства по уплате процентов	0	0	0
Средства физических лиц	2 620 174	3 022 358	-402 184
текущие счета и вклады до востребования	234 227	329 884	-95 657
срочные вклады	2 385 947	2 692 474	-306 527
в том числе обязательства по уплате процентов	31 208	15 722	15 486
Средства в расчетах	9	155	-146
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 581 256	4 124 942	-543 686

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 октября 2019 года составила 0,0% от средств кредитных организаций и 0,89% 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.

6.6 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Векселя	42 467	48 709	-6 242
дисконтные	0	0	0
процентные	42 467	48 709	-6 242
в том числе обязательства по уплате процентов	259	80	179
беспроцентные	0	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	42 467	48 709	-6 242

Векселя выпущены Банком по ставке 2,5% в долларах США на условиях «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты» и по ставке 6% в российских рублях на условиях «по предъявлении, но не ранее 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 октября 2019 года составила 0,61% от выпущенных долговых ценных бумаг, а на 1 января 2019 года 0,16% соответственно.

6.7 Прочие обязательства

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Невостребованные дивиденды	137	137	0
Расчеты с персоналом	6 314	7 939	-1 625

Расчеты с поставщиками, подрядчиками	566	6 175	-5 609
в российских рублях	543	6 149	-5 606
в Евро	23	26	-3
Прочие обязательства	3 223	12 602	-9 379
в российских рублях	2 739	6 004	-3 265
в долларах США	146	6 598	-6 452
в Евро	338	0	338
Расчеты по социальному страхованию	5 431	6 457	-1 026
Расчеты по налогам	5 177	5 145	32
налог на прибыль	1 037	840	197
иные налоги	4 140	4 305	-165
Итого прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль	20 848	38 455	-17 607

Величина начисленных процентов, исключенная из состава прочих обязательств, на 1 октября 2019 года составила 61,89% от прочих обязательств, а на 1 января 2019 года 31,51% соответственно.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Обязательства по уплате процентов клиентам	32 173	17 309	14 864
в российских рублях	31 343	16 784	14 559
в долларах США	826	520	306
в Евро	4	5	-1

6.8 Безотзывные обязательства Банка

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	50 000	-50 000
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	202 792	541 336	-338 544

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	68 570	0	68 570
Итого безотзывных обязательств	271 362	591 336	-319 974

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 62,54%.

6.9 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 01.10.2019	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

6.10 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 78.97 %.

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 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	496	795	-299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	4 906	13 297	-8 391
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-2 438	0	-2 438
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 964	14 092	-11 128

6.11 Чистые процентные доходы и расходы

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	397 598	437 886	-40 288
от размещения средств в кредитных организациях	671	1 095	-424
РЕПО	259	633	-374
корреспондентские счета	412	462	-50
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	258 918	265 824	-6 906
юридические лица	237 656	226 099	11 557
индивидуальные предприниматели	2 068	3 059	-991
физические лица	19 194	36 666	-17 472
от вложений в ценные бумаги	138 009	170 967	-32 958
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	19 029	170 967	-151 938
Российской Федерации	1 701	1 514	187
Банка России	0	152	-152
кредитных организаций	1 333	48 013	-46 680
прочих резидентов	15 156	87 440	-72 284
прочих нерезидентов	839	33 848	-33 009

оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/удерживаемые до погашения	118 980	0	118 980
кредитных организаций	27 275	0	27 275
прочих резидентов	64 694	0	64 694
прочих нерезидентов	27 011	0	27 011
Процентные расходы, всего, в том числе:	203 486	214 947	-11 461
по привлеченным средствам Банка России	987	123	864
РЕПО	987	112	875
полученные кредиты	0	11	-11
по привлеченным средствам кредитных организаций	68 123	76 763	-8 640
РЕПО	68 089	75 096	-7 007
полученные кредиты	0	1 645	-1 645
корреспондентские счета	34	22	12
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 628	137 875	-4 247
юридические лица	5 475	9 118	-3 643
индивидуальные предприниматели	17	0	17
физические лица	128 136	128 757	-621
по выпущенным долговым обязательствам	748	186	562
векселя	748	186	562
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	194 112	222 939	-28 827
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:	34 228	70 540	-36 312
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	228 340	293 479	-65 139

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	34 228	70 540	-36 312
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	420 514	337 570	82 944
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	-386 286	-267 030	-119 256

6.12 Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 299	12 288	-9 989
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	1 628	12 288	-10 660
Российской Федерации	-6	0	-6
Банка России	0	-5	5
кредитных организаций	-612	19 536	-20 148
прочих резидентов	2 205	13 552	-11 347
прочих нерезидентов	41	-20 795	20 836
оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/удерживаемые до погашения	671	0	671
кредитных организаций	-1 164	0	-1 164
прочих резидентов	2 935	0	2 935
прочих нерезидентов	-1 100	0	-1 100

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Изменение резерва по вложениям в ценные бумаги:	-171	0	-171
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-62	0	-62

Расходы по формированию резервов на возможные потери	-63	0	-63
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	1	0	1
оцениваемые по амортизированной стоимости	-109	0	-109
Расходы по формированию резервов на возможные потери	-254	0	-254
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	145	0	145

6.13 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	8 683	8 498	185
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	15 218	-31 001	46 219
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 901	-22 503	46 404

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 303	61 885	-66 188

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

6.14 Операционные доходы и расходы

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Аренда имущества, в том числе специальных помещений и сейфов	593	984	-391
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	8	328	-320
Доверительное управление	76	160	-84
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	131	-131

Прочие доходы	2074	1272	802
Итого операционные доходы	2 751	2 875	-124

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Операционные расходы	360 313	439 590	-79 277
Содержание персонала	207 701	213 668	-5 967
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	57 007	-57 007
Амортизация	29 921	29 928	-7
Услуги связи и информационных систем	26 804	22 033	4 771
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	13 132	17 212	-4 080
Содержание и ремонт основных средств	12 869	14 521	-1 652
Арендная плата	9 810	11 229	-1 419
Реклама	6 520	12 208	-5 688
Охрана	7 856	11 706	-3 850
Страхование	11 424	9 081	2 343
Списание запасов	7 075	7 392	-317
Прочие	27 201	33 605	-6 404

6.15 Изменение резерва по прочим потерям

	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
Изменение резерва по прочим потерям	11 107	16 328	-5 221
Расходы по формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-113 877	-121 598	7 721
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	125 004	132 842	-7 838
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим активам	-1 711	-38 284	36 573
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам	1 691	43 368	-41 677

6.16 Информация об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил -42 533 тыс. рублей, в том числе прочий совокупный доход в размере 6 756 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 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	5 254	336	4 918
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	-60	-2 974	2 914
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	528	-528
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-548	0	-548
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)	4 646	-2 110	6 756

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. 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 октября 2019 года составил 907 900 тыс. рублей.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Собственные средства (капитал)	907 900	992 629	-84 729

В отчетном периоде установленные Банком России обязательные нормативы соблюдались.

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

	Нормативное значение	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.197	13.159	0.038
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13.197	13.159	0.038
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.197	13.159	0.038

По итогам 9 месяцев 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 01.10.2019 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты предоставленные	1 572	104 389	105 961
в том числе просроченные	0	0	0
Резервы на возможные потери	9	54 438	54 447
в том числе корректировка РВП	-120	-1 495	-1 615
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	1 563	49 951	51 514
Средства клиентов:	69 965	37 002	106 967
-текущие и расчетные счета	2 224	23 525	25 749
-депозиты	67 741	13 477	81 218

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Итого финансовые обязательства	69 965	37 002	106 967
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 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствует.

Банком России установлен норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25), 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 октября 2019 года составил 5.5%.

Динамика норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) представлена ниже:

	на 01.10.2018	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019
H25, %	1.6	7.7	6.3	5.9	5.5

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 долевого инструмента

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 долевого инструмента 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 01.10.2019 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 разведения прибыли в следующем отчетном периоде не ожидается.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Базовая прибыль (убыток) Банка от продолжающейся деятельности	-49 289	-54 360
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	3 540 053	3 540 053
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	-0.01	-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.

