

**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

**Неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
(неаудированные данные)**

за шесть месяцев 2017 года, 30 июня 2017 года.

Оглавление

| | |
|---|----|
| Отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 4 |
| Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 5 |
| Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 6 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 7 |
| Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 8 |
| 1. Основная деятельность Банка | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 13 |
| 3. Основы составления отчетности | 13 |
| 4. Принципы учетной политики | 15 |
| 4.1 Ключевые методы оценки | 15 |
| 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов | 18 |
| 4.3 Обесценение финансовых активов | 19 |
| 4.4 Прекращение признания финансовых инструментов | 22 |
| 4.5 Денежные средства и их эквиваленты | 23 |
| 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России | 23 |
| 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 |
| 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг | 25 |
| 4.9 Средства в других банках | 25 |
| 4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля | 26 |
| 4.11 Векселя приобретенные | 27 |
| 4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 27 |
| 4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 28 |
| 4.14. Инвестиционное имущество | 29 |
| 4.15 Основные средства | 30 |
| 4.16 Амортизация | 31 |
| 4.17 Нематериальные активы | 31 |
| 4.18 Операционная аренда | 32 |
| 4.19 Заемные средства | 32 |
| 4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги | 33 |
| 4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность | 33 |
| 4.22 Обязательства кредитного характера | 33 |
| 4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход | 34 |
| 4.24 Дивиденды | 34 |
| 4.25 Отражение доходов и расходов | 34 |
| 4.26 Налог на прибыль | 35 |
| 4.27 Переоценка иностранной валюты | 36 |
| 4.28 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования | 37 |
| 4.29 Взаимозачеты | 38 |
| 4.30 Учет влияния инфляции | 38 |
| 4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства | 38 |
| 4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления | 39 |
| 4.33 Операции со связанными сторонами | 39 |
| 4.34 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности | 39 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 40 |
| 6. Средства в других банках | 40 |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность | 42 |
| 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 49 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 50 |
| 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 52 |
| 11. Инвестиционное имущество | 53 |
| 12. Основные средства и нематериальные активы | 53 |
| 13. Прочие активы | 56 |
| 14. Средства других банков | 57 |
| 15. Средства клиентов | 58 |
| 16. Выпущенные долговые ценные бумаги | 59 |

| | |
|--|----|
| 17. Прочие обязательства..... | 59 |
| 18. Уставный капитал и эмиссионный доход | 60 |
| 19. Прочий совокупный доход | 60 |
| 20. Процентные доходы и расходы | 61 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы | 61 |
| 22. Прочие операционные доходы | 62 |
| 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 62 |
| 24. Административные и прочие операционные расходы | 63 |
| 25. Налог на прибыль | 63 |
| 26. Дивиденды | 65 |
| 27. Управление финансовыми рисками..... | 65 |
| 28. Управление капиталом..... | 83 |
| 29. Условные обязательства | 84 |
| 30. Производные финансовые инструменты..... | 86 |
| 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 86 |
| 32. Передача финансовых активов..... | 92 |
| 33. Связанные стороны | 93 |
| 34. События после отчетного периода..... | 95 |
| 35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 95 |

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

| 1p54-80,113 | | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--|---|------------|---|--|
| Активы | | | | |
| 1p54(i) | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 785 680 | 1 206 853 |
| 1p55 | Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 48 091 | 51 049 |
| 1p54(d) IFRS7p8(c) | Средства в других банках | 6 | 45 677 | 51 946 |
| 1p54(d),39p9 IFRS7p8(c) | Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 2 405 085 | 2 944 987 |
| 1p54(d) 39p9 IFRS7p8(a) | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 8, 30 | 0 | 2 872 |
| 1p54(d)39p9 IFRS7p8(d) | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 2 773 110 | 3 093 989 |
| 1p54(d)39p9 IFRS7p8(d) | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 10 | 1 004 281 | 0 |
| 1p54(b) | Инвестиционное имущество | 11 | 83 862 | 85 361 |
| 1p54(a) | Основные средства | 12 | 739 410 | 759 698 |
| 1p54(c) | Нематериальные активы | 12 | 8 433 | 9 271 |
| 1p54(n) | Текущие требования по налогу на прибыль | | 1 875 | 1 875 |
| 1p54 (o) | Отложенный налоговый актив | | 0 | 33 618 |
| 1p55 | Прочие активы | 13 | 58 050 | 45 967 |
| Итого активов | | | 7 953 554 | 8 287 486 |
| Обязательства | | | | |
| 1p54(m) IFRS7p8(f) | Средства других банков | 14 | 1 523 133 | 612 032 |
| 1p54(m) IFRS7p8(f) | Средства клиентов | 15 | 5 017 933 | 6 032 707 |
| 1p54(m) IFRS7p8(f) | Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | 16 | 151 964 | 374 409 |
| 1p55 | Прочие обязательства | 17 | 39 946 | 54 876 |
| 1p54(n) | Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 0 | 7 |
| 1p54(o) | Отложенное налоговое обязательство | | 4 684 | 0 |
| Итого обязательств | | | 6 737 660 | 7 074 031 |
| Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | | |
| 1p54(r) | Уставный капитал | 18 | 389 573 | 389 573 |
| 1p54(r) | Эмиссионный доход | 18 | 410 000 | 410 000 |
| 1p54(r) | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 39 279 | 14 425 |
| 1p54(r) | Прочие фонды | | 513 880 | 513 880 |
| 1p54(r) | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | | (136 838) | (114 423) |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | 1 215 894 | 1 213 455 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | | 7 953 554 | 8 287 486 |

Примечания на страницах с 9 по 96 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

| 1p81-105,113 | | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|---|------------|--|--|
| IFRS7p20(b) | Процентные доходы | 20 | 416 172 | 508 396 |
| IFRS7p20(b) | Процентные расходы | 20 | (186 750) | (223 712) |
| Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) | | | 229 422 | 284 684 |
| IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16 | Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (15 095) | (3 664) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | | 214 327 | 281 020 |
| IFRS7p20(a)(i) | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 | 4 661 | (242) |
| IFRS7p20(a)(ii) | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 8 572 | 9 451 |
| 1p85 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 26 692 | (10 756) |
| 1p85 21p17 | Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (9 421) | 24 301 |
| IFRS7p20(c) | Комиссионные доходы | 21 | 180 642 | 179 788 |
| IFRS7p20(c) | Комиссионные расходы | 21 | (87 137) | (77 125) |
| | Изменение резерва по прочим активам | 13 | (1 573) | (14 892) |
| | Изменение резерва по обязательствам кредитного характера | 17 | 5 614 | (999) |
| 1p85 | Прочие операционные доходы | 22 | 3 257 | 4 129 |
| Чистые доходы/(расходы) | | | 345 634 | 394 675 |
| 1p85 | Административные и прочие операционные расходы | | (329 866) | (395 601) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | | 15 768 | (926)* |
| 1p82(d)12p7 7 | Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 25 | 38 183 | (3 762) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | | | (22 415) | 2 836 |
| Чистая прибыль (убыток) | | | (22 415) | 2 836 |

Примечания на страницах с 9 по 96 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ванчикова Г.Ф.

Минасян С.В.

Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

| 1p7,81A-105,113 | | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|------------|--|--|
| 1p10A | Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | | (22 415) | 2 836 |
| 1p82A | Прочий совокупный доход | | | |
| 1p82A(b) | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | | | |
| 1p7, 93,95 | Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 19 | 24 973 | 18 426 |
| 1p90,91 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 19, 25 | (119) | (1 874) |
| 1p85 | Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 19 | 24 854 | 16 552 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | 19 | 24 854 | 16 552 |
| Совокупный доход (убыток) за период | | | 2 439 | 19 388 |
| Совокупный доход (убыток), приходящийся на: | | | | |
| 1p82A | собственников кредитной организации | | 2 439 | 19 388 |
| 1p82A | неконтрольную долю участия | | | |

Примечания на страницах с 9 по 96 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ванчикова Г.Ф.

Минасян С.В.

Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

| | Примечание | Приходится на участников Банк | | | | | | Итого собствен ый капитал (дефицит) |
|---------------------------------|------------|-------------------------------|--------------------------|--|---|---|-----------|--|
| | | Уставный капитал | Эмиссио нный доход | Фонд переоцен ки финансо вых активов, имеющи хся в наличии для продажи | Прочие фонды: Взнос акционеро в (финансов ая помощь) | Нераспреде нная прибыль (Накопленны й Дефицит) | Итого | |
| 1p106-110, 113 | | | | | | | | |
| Остаток за 31 декабря 2015 года | | 389 573 | 410 000 | 23 947 | 504 000 | 18 896 | 1 346 416 | 1 346 416 |
| 1p106 (a) Совокупный доход | 19 | 0 | 0 | 16 552 | 0 | 2 836 | 19 388 | 19 388 |
| Остаток за 30 июня 2016 года | | 389 573 | 410 000 | 40499 | 504 000 | 21 732 | 1 365 804 | 1 365 804 |
| Остаток на 1 января 2017 года | | 389 573 | 410 000 | 14 425 | 513 880 | (114 423) | 1 213 455 | 1 213 455 |
| 1p106 (a) Совокупный доход | 19 | 0 | 0 | 24 854 | 0 | (22 415) | 2 439 | 2 439 |
| Остаток за 30 июня 2017 года | | 389 573 | 410 000 | 39 279 | 513 880 | (136 838) | 1 215 894 | 1 215 894 |

Примечания на страницах с 9 по 96 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Ванчикова Г.Ф.

Минасян С.В.

Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

| 1p 111,113 7p10 | | Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--------------------|---|------------|--|--|
| | Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| 7p31 | Проценты полученные | 20 | 397 847 | 486 281 |
| 7p31 | Проценты уплаченные | 20 | (207 606) | (248 960) |
| | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 7 533 | (242) |
| | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 26 692 | (10 756) |
| | Комиссии полученные | 21 | 180 837 | 167 448 |
| | Комиссии уплаченные | 21 | (86 983) | (76 968) |
| | Прочие операционные доходы | 22 | 3 232 | 19 861 |
| | Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 24 | (310 246) | (300 600) |
| 7p35 | Уплаченные налоги | | 112 | 1 688 |
| | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 11 418 | 37 752 |
| | Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| | Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 2 958 | 8 402 |
| | Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| | Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | 6 | 5 611 | 3 648 |
| | Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 7 | 528 978 | 248 116 |
| | Чистый (прирост) снижение по прочим активам | 13 | (15 922) | 69 444 |
| | Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | 14 | 930 093 | (188 032) |
| | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 15 | (1 010 473) | (885 392) |
| | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 17 | (5 495) | 8 390 |
| | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 447 168 | (697 672) |
| 7p16(c) | Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 8, 9 | (3 893 089) | (1 212 482) |
| | Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 8, 9 | 3 235 813 | 1 259 908 |
| | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 10,11 | 0 | 0 |
| | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 10,11 | 0 | 0 |
| 7p16(a) | Приобретение основных средств | 12 | 5 548 | (17 877) |
| 7p16(b) | Выручка от реализации основных средств | 12 | 25 | 51 |
| | Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности | | (651 703) | 29 600 |
| 7p21 | Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| 7p17(d) | Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | 0 | 0 |
| 7p17(c) | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 16 | (209 324) | (190 226) |
| 7p31 | Выплаченные дивиденды | 26 | 0 | 0 |
| | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | (209 324) | (190 226) |
| | Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (7 314) | (44 818) |
| | Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (421 173) | (903 116) |
| | Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 1 206 853 | 1 792 713 |
| | Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 785 680 | 889 597 |

Примечания на страницах с 91 по 96 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер



Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ»).

ПАО БАНК «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в г. Железногорске Красноярского края.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

| | |
|--|---------|
| • АО «Енисейкузлитмаш» | 6,81 % |
| • АО «СибНИИЛП» | 24,95 % |
| • АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития» | 11,34 % |
| • АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой» | 6,81 % |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | 50,09 % |

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

| | |
|--|--------|
| • ОАО «Металэкс» | 19,9 % |
| • АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» | 7,39 % |

- АО «Московский банк реконструкции и развития» 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Экспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %

- И.А. Инкина 24,71 %
- Ю.Н. Инкин 24,71 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- С.Ю. Инкин 49,62 %
- Э.А. Таубин 24,81 %
- Г.И. Таубина 24,81 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 28,78 %
- Г.И. Таубина 20,90 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,77 %
- Э.А. Таубин 49,77 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,46 %

На 01 января 2015 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- Э.А. Таубин 70,647 %
- С.Б. Звягина 9,887 %
- Д.А. Кузьминов 8,729 %
- Г.Ф. Ванчикова 8,726 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,11 %

В ноябре 2015 года, в целях приведения наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», изменено полное и сокращенное фирменные наименования Банка.

Фирменными наименованиями Банка являются:

- Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».
- Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО БАНК «СИАБ».
- Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank».
- Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC Bank SIAB.

Изменение наименование Банка не повлекло внесения изменений в ранее заключенные Банком соглашения/договоры, изменения его прав и обязанностей, вытекающих из данных соглашений/договоров и других гражданско-правовых обязательств. Изменения наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам. Изменение наименования Банка не повлекло за собой изменения организационно-правовой формы, ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адреса, номера лицензии и иных реквизитов Банка кроме наименования Банка.

На 01 января 2016 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

| | |
|--|---------|
| • Э.А. Таубин | 70,66 % |
| • С.Б. Звягина | 9,887% |
| • Д.А. Кузьминов | 8,729% |
| • Г.Ф. Ванчикова | 8,726% |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | 1,997 % |

На 01 января 2017 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

| | |
|--|---------|
| • Э.А. Таубин | 70,66 % |
| • А.А. Алексеев | 9,89% |
| • Д.А. Кузьминов | 8,73% |
| • Г.Ф. Ванчикова | 8,73% |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | 1,99 % |

На 01 июля 2017 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале относительно 01 января 2017 года не изменилась.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Номер Банка по реестру банков – участников системы страхования вкладов 940.

Среднесписочная численность работников за шесть месяцев 2017 года составила 280 человек, (2016 году - 333 человек).

За 30 июня 2017 сеть Банка состояла из головного офиса, 5-и дополнительных офисов в г. Санкт-Петербург:

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

Банк не имеет представительств.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Динамика краткосрочных показателей экономической активности и опросных показателей свидетельствует о том, что рост экономики во II квартале, вероятно, ускорился. Индексная оценка ВВП на II квартал 2017 года в июне составила 0,5—0,6% к/к (с исключением сезонного фактора). Вероятность ускорения роста ВВП в течение оставшейся части года также достаточно велика. Подъем производственной активности характеризуется все большей устойчивостью и наблюдается как в отраслях потребительского, так и инвестиционного спроса. При этом восстановление внутреннего спроса опережает темпы роста производства, позволяя говорить о позитивных перспективах для производственной активности в ближайшие месяцы. Возможный негативный эффект от кратковременного снижения нефтяных цен в июне не помешал экономике закрепить устойчивые, хоть и невысокие темпы роста. Текущая экономическая динамика свидетельствует о постепенном завершении процесса адаптации экономики к последствиям негативных внешних шоков.

Российская экономика находится в начале нового цикла роста, заявила глава Центробанка Эльвира Набиуллина в ходе Международного финансового конгресса в Санкт-Петербурге.

Российская экономика вернулась к положительным темпам роста, правда, пока невысоким. В этом году Банк России ожидает рост на 1,3—1,8%.

На будущее акцент политики Банка России будет постепенно смещаться от достижения цели по инфляции и снижения инфляционных ожиданий к поддержанию инфляции вблизи целевого уровня и удержанию инфляционных ожиданий на низком и заякоренном уровне.

Российская экономика подстраивается к внешним шокам. Тем не менее остаются факторы, которые делают экономику достаточно уязвимой. Это довольно высокая диверсификация экономики, и недостаточная гибкость институтов private, и слабая конкурентная среда — компаниям тяжело войти на рынок, а экономически отстающие компании остаются надолго.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные

стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

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

| За шесть месяцев 2016 года на 30 июня 2016 года | | | |
|---|-----------|---------|---------------------|
| | Капитал | Прибыль | Капитал без прибыли |
| РСБУ (публикуемая отчетность) | 1 362 968 | 7 075 | 1 355 893 |
| Инфляционный эффект | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, амортизация | (5 325) | (3 860) | (1 465) |
| Резервы | (22 380) | 1 405 | (23 785) |
| Наращенные доходы/расходы | 0 | 0 | 0 |
| Расходы на персонал | (1) | 0 | (1) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 26 191 | (2 180) | 28 371 |
| Взнос акционеров (финансовая помощь) | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налогообложение | 658 | 0 | 658 |
| Списание расходов по программным продуктам | 3 693 | 396 | 3 297 |
| МСФО | 1 365 804 | 2 836 | 1 362 968 |

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2017 года и позднее. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» –

Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникшим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящейся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяется на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «REUTERS» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов, покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации

залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе.

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок

резервирования, устанавливаемых Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

В средства в других банках не включаются:

- размещения «овернайт»;

- размещения, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- размещения, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- размещения, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк не принимал решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга,

дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о незначительности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов»

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк

продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк применяет модель учета по фактическим затратам: Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации

| Группа основных средств | Наименование группы | Срок полезного использования по МСФО (годы) | Норма амортизации в месяц, % |
|-------------------------|---------------------|---|------------------------------|
| 1. | Здания | 20-50 | 0,416-0,167 |
| 2. | Земля | Без срока | 0 |

4.15 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельный участок (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк считает, что использует основные средства относимые к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости наилучшим и наиболее эффективным способом.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.16 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

| Группа основных средств | Наименование группы | Срок полезного использования по МСФО (годы) | Норма амортизации в месяц, % |
|-------------------------|--|---|------------------------------|
| 3. | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | от 1 до 10 | 8,333 – 0,833 |
| 4. | Сейфы и аналогичное оборудование | от 10 до 20 | 0,833 – 0,417 |
| 5. | Здания | 20-50 | 0,416-0,167 |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.17 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 20 лет, и

анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 50 % в год.

4.18 Операционная аренда

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

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

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

4.19 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница

между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.22 Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы

по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.27 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

4.28 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как

финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.29 Взаимозачеты

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

4.30 Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

| Год | ИПЦ | Коэффициент пересчета |
|------|-----------|-----------------------|
| 1998 | 1 216 400 | 2,24 |
| 1999 | 1 661 481 | 1,64 |
| 2000 | 1 995 937 | 1,37 |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15 |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00 |

4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.33 Операции со связанными сторонами.

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

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

4.34 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике в 1 полугодии 2017 года не принимались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| 7p45 IFRS7p7 | | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|--|--|---|
| | Наличные средства | 404 090 | 480 131 |
| | Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 190 988 | 94 352 |
| 1p77 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | 190 602 | 632 370 |
| | <i>Российской Федерации</i> | <i>182 411</i> | <i>619 742</i> |
| | <i>других стран</i> | <i>8 191</i> | <i>12 628</i> |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | | 785 680 | 1 206 853 |

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

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

6. Средства в других банках

| 1p77 IFRS7p8(c) | | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|------------------------------|---|--|---|
| | Кредиты и депозиты в других банках: | 56 849 | 57 563 |
| | <i>Банки резиденты</i> | <i>30 042</i> | <i>30 042</i> |
| | <i>Банки нерезиденты</i> | <i>26 807</i> | <i>27 521</i> |
| IFRS7p16 | Резерв под обесценение кредитов и депозитов в других банках | (30 042) | (30 042) |
| | Учтенные векселя других банков: | 0 | 0 |
| | <i>Банки резиденты</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| IFRS7p16 | Резерв под обесценение учтенных векселей других банков | 0 | 0 |
| | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: | 20 647 | 26 250 |
| | <i>Банки резиденты</i> | <i>20 647</i> | <i>26 250</i> |
| | <i>Банки нерезиденты</i> | | <i>0</i> |
| IFRS7p16 | Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках | (1 777) | (1 825) |
| Итого кредитов банкам | | 45 677 | 51 946 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| IFRS7 p16 37p84 | Кредиты и депозиты в других банках | Учтенные векселя других банков | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | Итого |
|--|--|--------------------------------------|---|---------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 | 30 042 | 0 | 2 004 | 32 046 |
| IFRS7 p20(e) Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев 2016 года | 0 | 0 | (136) | (136) |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2016 | 30 042 | 0 | 1 868 | 31 910 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2017 | 30 042 | 0 | 1 825 | 31 867 |
| IFRS7 Отчисления в резерв (Восстановление | 0 | 0 | (48) | (48) |

| IFRS7 p16 37p84 | Кредиты и депозиты в других банках | Учтенные векселя других банков | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | Итого |
|---|--|--------------------------------------|---|---------------|
| p20(e) резерва) под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев 2017 года | | | | |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 | 30 042 | 0 | 1 777 | 31 819 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2017 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтён гарантийный депозит в VTB Bank (Deutschland) AG для обеспечения расчетов по пластиковым картам.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7p36-37 | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|---|---|--|-----------------|
| Текущие и необесцененные | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 0 | 7 806 | 7 806 |
| - в других российских банках | 0 | 11 176 | 11 176 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 26 807 | 0 | 26 807 |
| - в других Банках | 0 | 0 | 0 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | |
| - с рейтингом BBB | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 26 807 | 7 806 | 34 613 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом ниже B- | 0 | 0 | 0 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 11 176 | 11 176 |
| Итого текущих и необесцененных | 26 807 | 18 982 | 45 789 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма): | | | |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней | 30 042 | 1 665 | 31 707 |
| Итого индивидуально обесцененных | 30 042 | 1 665 | 31 707 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 56 849 | 20 647 | 77 496 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (30 042) | (1 777) | (31 819) |
| Итого средств в других банках | 26 807 | 18 870 | 45 677 |

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7p36-37 | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|--|---|--|---------------|
| Текущие и необесцененные | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 0 | 7 740 | 7 740 |
| - в других российских банках | 0 | 16 853 | 16 853 |
| - в крупных банках стран ОЭСР | 27 521 | 0 | 27 521 |
| - в других Банках | | | |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | |
| - с рейтингом BBB | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 27 521 | 7 740 | 35 261 |
| - с рейтингом от B- до B+ | | | |
| - с рейтингом ниже B- | | | |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 16 853 | 16 853 |
| Итого текущих и необесцененных | 27 521 | 24 593 | 52 114 |

| IFRS7p36-37 | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | Итого |
|---|------------------------------------|---|-----------------|
| Индивидуально обесцененные (общая сумма): | | | |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа свыше 365 дней | 30 042 | 1 657 | 31 699 |
| Итого индивидуально обесцененных | 30 042 | 1 657 | 31 699 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 57 563 | 26 250 | 83 813 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (30 042) | (1 825) | (31 867) |
| Итого средств в других банках | 27 521 | 24 425 | 51 946 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В ноябре 2013 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, не был возвращен один из межбанковских кредитов. На данный момент требования ПАО «СИАБ» включены в реестр требований кредиторов данного банка. В ноябре 2015 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, были созданы 100% резервы по корреспондентским счетам.

Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 45 677 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г. - 51 946 тыс. рублей). См. Примечание 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

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

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| IFRS7 p6 | | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|------------------|---|--|---|
| | Корпоративные кредиты | 101 096 | 138 654 |
| | Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 2 489 774 | 3 143 453 |
| | Кредитование индивидуальных предпринимателей | 64 176 | 72 758 |
| | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 81 494 | 88 849 |
| | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | 102 683 | 109 190 |
| | Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | 161 851 | 181 061 |
| | Ипотечные жилищные кредиты | 504 | 537 |
| | Дебиторская задолженность | 365 202 | 158 092 |
| | Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 3 366 780 | 3 892 594 |
| IFRS7p2 0 (е) | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (961 695) | (947 607) |
| | Итого кредиты и дебиторская задолженность | 2 405 085 | 2 944 987 |

В состав дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСІ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 88 657 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 276 545 тыс. руб. и резерв в размере 178 007 тыс. руб.). За 31 декабря 2016 г.: залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСІ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 90 990 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 67 102 тыс. руб. и резерв в размере 67 102 тыс. руб.).

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 30 июня 2017 года, а так же за 31 декабря 2016 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2017 года:

| IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года | 26 579 | 736 012 | 9 497 | 29 777 | 54 140 | 24 497 | 3 | 67 102 | 947 607 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев | (986) | (110 600) | (245) | 8 125 | 382 | 7 466 | 0 | 110 905 | 15 047 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение шести месяцев как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | (494) | (465) | 0 | 0 | (959) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года | 25 593 | 625 412 | 9 252 | 37 902 | 54 028 | 31 498 | 3 | 178 007 | 961 695 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2016 года:

| IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года | 222 | 451 614 | 8 062 | 51 846 | 80 177 | 37 623 | 3 | 69 963 | 699 510 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев | 798 | 33 979 | 1 235 | 4 459 | (19 837) | (10 130) | 0 | (6 976) | 3 528 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение шести месяцев года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | (38) | 0 | (212) | 0 | 0 | (250) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года | 1 020 | 485 593 | 9 297 | 56 267 | 60 340 | 27 281 | 3 | 62 987 | 702 788 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 26 579 | 736 012 | 9 497 | 29 777 | 54 140 | 24 497 | 3 | 67 102 | 947 607 |

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

| IFRS7p34 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2016 (аудированные данные) | |
|---|---|--------------|--|--------------|
| | Сумма (в тысячах рублей) | % | Сумма (в тысячах рублей) | % |
| Предприятия торговли | 1 854 665 | 55.1 | 2 070 442 | 53.2 |
| Транспорт | 146 853 | 4.4 | 304 744 | 7.8 |
| Финансы и инвестиции | 230 572 | 6.8 | 254 197 | 6.5 |
| Строительство | 138 379 | 4.1 | 77 629 | 2.0 |
| Частные лица | 346 532 | 10.3 | 379 637 | 9.8 |
| Прочие | 649 779 | 19.3 | 805 945 | 20.7 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 3 366 780 | 100.0 | 3 892 594 | 100.0 |

На конец отчетного периода 30 июня 2017 года Банк имеет 9 заемщиков (31.12.2016г.: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 128 434 тысяч рублей (31.12.2016г.:

1 425 117 тысяч рублей) или 33.5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31.12.2016г.: 36.6%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 9 511 | 0 | 13 098 | 48 655 | 130 353 | 0 | 187 195 | 388 812 |
| Кредиты, обеспеченные: | 75 503 | 1 854 851 | 54 924 | 30 494 | 0 | 0 | 501 | 0 | 2 016 273 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах) | 0 | 139 807 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 139 807 |
| - объектами жилой недвижимости | 0 | 139 836 | 0 | 18 796 | 0 | 0 | 0 | 0 | 158 632 |
| - другими объектами недвижимости | 0 | 352 782 | 38644 | 1 225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 392 651 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 2 049 | 239 325 | 0 | 5 092 | 0 | 0 | 0 | 0 | 246 466 |
| - прочими активами | 73 450 | 701 852 | 16277 | 0 | 0 | 0 | 501 | 0 | 792 080 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 4 | 281 249 | 3 | 5 381 | 0 | 0 | 0 | 0 | 286 637 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 75 503 | 1 864 362 | 54 924 | 43 592 | 48 655 | 130 353 | 501 | 187 195 | 2 405 085 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7 p36(b) | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 0 | 0 | 8 058 | 55 050 | 156 564 | 0 | 90 990 | 310 662 |
| Кредиты, обеспеченные: | 112 075 | 2 407 441 | 63 261 | 51 014 | 0 | 0 | 534 | 0 | 2 634 325 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, залогом вклада поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах) | 0 | 276 715 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 277 249 |
| - объектами жилой недвижимости | 0 | 145 603 | 0 | 28 990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 174 593 |
| - другими объектами недвижимости | 0 | 580 098 | 44 828 | 4 090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 629 016 |
| - оборудование и транспортными средствами | 17 192 | 322 999 | 0 | 7 935 | 0 | 0 | 0 | 0 | 348 126 |
| - прочими активами | 89 292 | 660 811 | 15 960 | 0 | 0 | 0 | 534 | 0 | 766 597 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 5 591 | 421 215 | 2 473 | 9 999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 439 278 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 112 075 | 2 407 441 | 63 261 | 59 072 | 55 050 | 156 564 | 534 | 90 990 | 2 944 987 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года на 15 016 тысяч рублей (31.12.2016 г.: 6 839 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные : | | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 75 333 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 333 |
| -Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 0 | 1 793 892 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 793 892 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 56 274 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56 274 |
| - Кредиты частным лицам | 0 | 0 | 0 | 48 733 | 47 522 | 117 660 | 504 | 0 | 214 419 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 341 227 | 341 227 |
| -кредиты, пересмотренные (реструктурированные) | 0 | 135 735 | 0 | 57 | 501 | 0 | 0 | 0 | 136 293 |
| Итого текущих и необесцененных до вычета резерва | 75 333 | 1 929 627 | 56 274 | 48 790 | 48 023 | 117 660 | 504 | 341 227 | 2 617 438 |
| Просроченные, но необесцененные : | | | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 2 597 | 0 | 0 | 0 | 2 734 | 0 | 0 | 5 331 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 2 695 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 695 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 |
| Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва | 2 695 | 2 597 | 0 | 41 | 0 | 2 734 | 0 | 0 | 8 067 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | | | |
| - без просроченных платежей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 975 | 23 975 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 908 | 7 475 | 0 | 0 | 8 383 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 733 | 5 264 | 0 | 0 | 5 997 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 621 | 3 139 | 0 | 0 | 3 760 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 23 068 | 233 206 | 0 | 3 295 | 1 766 | 4 395 | 0 | 0 | 265 730 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 324 344 | 7 902 | 29 368 | 50 632 | 21 184 | 0 | 0 | 433 430 |
| Итого индивидуально обесцененных | 23 068 | 557 550 | 7 902 | 32 663 | 54 660 | 41 457 | 0 | 23 975 | 741 275 |

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 101 096 | 2 489 774 | 64 176 | 81 494 | 102 683 | 161 851 | 504 | 365 202 | 3 366 780 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (25 593) | (625 412) | (9 252) | (37 902) | (54 028) | (31 498) | (3) | (178 007) | (961 695) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 75 503 | 1 864 362 | 54 924 | 43 592 | 48 655 | 130 353 | 501 | 187 195 | 2 405 085 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 114 856 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114 856 |
| -Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | 0 | 2 253 030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 253 030 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 64 682 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 682 |
| - Кредиты частным лицам | 0 | 0 | 0 | 54 810 | 54 801 | 151 104 | 537 | 0 | 261 252 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 158 092 | 158 092 |
| -кредиты, пересмотренные (реструктурированные) | 0 | 96 893 | 0 | 5 692 | 0 | 2 862 | 0 | 0 | 105 447 |
| Итого текущих и необесцененных до вычета резерва | 114 856 | 2 349 923 | 64 682 | 60 502 | 54 801 | 153 966 | 537 | 158 092 | 2 957 359 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 | 738 | 0 | 0 | 838 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 398 | 2 418 | 0 | 0 | 2 816 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 23 798 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 798 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 4 444 | 0 | 490 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 934 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 241 126 | 8 076 | 18 866 | 0 | 0 | 0 | 0 | 268 068 |
| Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва | 23 798 | 245 570 | 8 076 | 19 356 | 498 | 3 156 | 0 | 0 | 300 454 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | | | |
| - без | 0 | 152 655 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152 655 |

| IFRS7 p36-37 | Корпоративные кредиты | Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | На неотложные нужды | Кредитные карты | Ипотечные жилищные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| просроченных платежей | | | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 316 342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 316 342 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 278 | 1 491 | 0 | 0 | 2 769 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 931 | 8 844 | 0 | 0 | 11 775 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 78 963 | 0 | 8 991 | 49 682 | 13 604 | 0 | 0 | 151 240 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 547 960 | 0 | 8 991 | 53 891 | 23 939 | 0 | 0 | 634 781 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 138 654 | 3 143 453 | 72 758 | 88 849 | 109 190 | 181 061 | 537 | 158 092 | 3 892 594 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (26 579) | (736 012) | (9 497) | (29 777) | (54 140) | (24 497) | (3) | (67 102) | (947 607) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 112 075 | 2 407 441 | 63 261 | 59 072 | 55 050 | 156 564 | 534 | 90 990 | 2 944 987 |

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

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 33.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

| 1p77 IFRS7p8(a) | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|------------|---|--|
| Сделка на продажу валюты | 30 | 0 | 2 872 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по | | 0 | 2 872 |

| | | | |
|--|--|--|--|
| справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | | | |
|--|--|--|--|

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Финансовые активы, предназначенные для торговли не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| 1p77 IFRS7p8 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--|--|---|
| <i>Корпоративные облигации</i> | 2 773 110 | 3 093 989 |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i> | 0 | 0 |
| <i>Муниципальные облигации</i> | 0 | 0 |
| Итого долговых ценных бумаг | 2 773 110 | 3 093 989 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 773 110 | 3 093 989 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
|--|----------------------------|------------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| - <i>крупных российских корпораций</i> | 2 225 850 | 2 225 850 |
| - <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | 547 260 | 547 260 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| с рейтингом А- | | |
| с рейтингом от BBB - до BBB+ | 1 520 220 | 1 520 220 |
| с рейтингом от BB- до BB+ | 1 055 371 | 1 055 371 |
| с рейтингом от B- до B+ | 183 915 | 183 915 |
| с рейтингом ниже B- | | |
| - не имеющие рейтинга | 13 604 | 13 604 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 773 110 | 2 773 110 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
|--|----------------------------|-----------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | |
| - <i>Российские государственные облигации</i> | 2 | 2 |
| - <i>крупных российских корпораций</i> | 2 463 724 | 2 463 724 |
| - <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | 630 263 | 630 263 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| с рейтингом А- | 0 | 0 |
| с рейтингом от BBB - до BBB+ | 1 621 959 | 1 621 959 |

| IFRS7p34, 36,37 | Корпоративные облигации | Итого |
|--|-------------------------|------------------|
| с рейтингом от BB- до BB+ | 1 153 361 | 1 153 361 |
| с рейтингом от B- до B+ | 186 773 | 186 773 |
| с рейтингом ниже B- | | |
| - не имеющие рейтинга | 131 896 | 131 896 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 3 093 989 | 3 093 989 |

Российские государственные облигации за 31 декабря 2016 года были представлены облигациями Министерства финансов Российской Федерации, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций 14 апреля 2021 года; ставка купонного дохода по ним 7,60%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 7,88% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 года данные облигации не входили в ломбардный список Банка России.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 06 февраля 2018 года по 16 февраля 2046 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 8,00% до 11,90%; доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2017 года составила от 6,40% до 13,18% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. 91% от объема портфеля данных облигаций входит в ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 01 февраля 2018 года по 16 июня 2023 года, ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,63% до 7,70%; доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2017 года составила от 2,22 до 4,68% годовых. 75% от объема портфеля данных облигаций входит в ломбардный список Банка России.

За 30 июня 2017 часть облигаций крупных российских корпораций, принадлежащих Банку, заблокированы Банком России, в целях обеспечения по возможным овердрафтам, предоставляемым Банком России, внутри и на конец дня. Общая сумма заблокированных облигаций составляет 271 000 тыс. руб. За 30 июня 2017 соответствующих привлечений от Банка России не было.

В феврале 2016 год Группа «Московская Биржа» предложила участникам рынка новый проект «РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия (КСУ)» для управления ликвидностью на денежном рынке. За 30 июня 2017 часть облигаций крупных российских корпораций, а так же еврооблигаций, принадлежащих Банку, переданы в Банк «Национальный Клиринговый Центр», выполняющим функции центрального контрагента на финансовом рынке России, в имущественный пул по КСУ.

Рыночная стоимость облигаций переданных в имущественный пул по КСУ с учетом накопленного купонного дохода по состоянию за 30 июня 2017 года составляет 798 204 тыс. руб. Эти Бумаги предоставляют Банку возможность привлечения денежных средств в рамках «РЕПО с КСУ».

За 30 июня 2017 года Банком было привлечено у центрального контрагента 601 000 тыс. руб. под КСУ. (см. примечание 13). За 31 декабря 2016 года аналогичная сумма составляла 450 319 тыс. руб. (см. примечание 13).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлены в примечании 10 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2016 года и шести месяцев 2017 года по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи представлены в Примечании 27. Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

| 39p9,37(a) IFRS7p8(a) | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--|--|---|
| <i>Корпоративные облигации</i> | 935 845 | 0 |
| <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | 68 436 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания | 1 004 281 | 0 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). Общая сумма привлеченных средств за 30 июня 2017г. - 1 004 281 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г. - 0 тыс. руб.). См. примечание 32. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7p34, 36,37 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | Итого |
|--|--|------------------|
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | |
| <i>с рейтингом А-</i> | 0 | 0 |
| <i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i> | 660 464 | 660 464 |
| <i>с рейтингом от BB- до BB+</i> | 239 008 | 239 008 |
| <i>- не имеющие рейтинга</i> | 104 809 | 104 809 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания | 1 004 281 | 1 004 281 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Контрагентами Банка по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, являются Банк России и центральный контрагент. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество принято на баланс Банка в конце 2016 года в результате передачи нереализованного имущества должника Банка в счет погашения просроченной суммы. Банк учел инвестиционное имущество по стоимости, определенной судом, на основании отчета независимого оценщика, полученного в ходе судебного разбирательства.

| 40p56 | | Примечание | Земля | Здания | Итого Инвестицион ное имущество |
|----------|--|------------|--------|---------|--|
| 40p79(с) | Стоимость на 1 января 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| | Накопленная амортизация на 1 января 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| | Поступления в течение шести месяцев 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2016 года | 24 | 0 | 0 | 0 |
| 40p79(с) | Стоимость за 30 июня 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| | Накопленная амортизация за 30 июня 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года | | 0 | 0 | 0 |
| 40p79(с) | Стоимость на 1 января 2017 года | | 10 606 | 75 040 | 85 646 |
| | Накопленная амортизация на 1 января 2017 года | | 0 | (285) | (285) |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 10 606 | 74 755 | 85 361 |
| | Поступления в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | 0 | 0 |
| | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2017 года | 24 | 0 | (1 499) | (1 499) |
| 40p79(с) | Стоимость за 30 июня 2017 года | | 10 606 | 75 040 | 85 646 |
| | Накопленная амортизация за 30 июня 2017 года | | 0 | (1 784) | (1 784) |
| 40p79(d) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | | 10 606 | 73 256 | 83 862 |

12. Основные средства и нематериальные активы

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Земля | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | Сейфы и аналогичное оборудование | Здания | Итого основных средств |
|-------------------------------------|---|------------|-------|--|----------------------------------|----------|------------------------|
| 16p73(d) 38p118(с) | Стоимость на 1 января 2016 года | | 1 930 | 169 226 | 10 503 | 826 179 | 1 007 838 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (133 868) | (5 602) | (81 197) | (220 667) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | | 1 930 | 35 358 | 4 901 | 744 982 | 787 171 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2016 года | | 0 | 3 316 | 0 | 0 | 3 316 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) | Выбытия в течение шести месяцев 2016 года | | 0 | (721) | 0 | 0 | (721) |

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Земля | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | Сейфы и аналогичное оборудование | Здания | Итого основных средств |
|--|--|------------|--------------|--|----------------------------------|------------------|------------------------|
| (ii) | | | | | | | |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2016 года | 24 | 0 | (9 152) | (547) | (16 036) | (25 735) |
| | Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам в течение шести месяцев 2016 года | | 0 | 721 | 0 | 0 | 721 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года | | 1 930 | 29 522 | 4 354 | 728 946 | 764 752 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 30 июня 2016 года | | 1 930 | 171 821 | 10 503 | 826 179 | 1 010 433 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (142 299) | (6 149) | (97 233) | (245 681) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года | | 1 930 | 29 522 | 4 354 | 728 946 | 764 752 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 24 996 | 3 963 | 721 309 | 759 698 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 171 176 | 10 503 | 829 996 | 1 021 105 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (146 180) | (6 540) | (108 687) | (261 407) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 9 430 | 24 996 | 3 963 | 721 309 | 759 698 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | 627 | 0 | 30 | 657 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | (1 359) | 0 | 0 | (1 359) |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2017 года | 24 | 0 | (6 737) | (399) | (13 809) | (20 945) |
| | Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | 1 359 | 0 | 0 | 1 359 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | | 9 430 | 18 886 | 3 564 | 707 530 | 739 410 |

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Земля | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт | Сейфы и аналогичное оборудование | Здания | Итого основных средств |
|-----------------------|---|------------|-------|--|----------------------------------|-----------|------------------------|
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 30 июня 2017 года | | 9 430 | 170 444 | 10 503 | 830 026 | 1 020 403 |
| | Накопленная амортизация | | 0 | (151 558) | (6 939) | (122 496) | (280 993) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | | 9 430 | 18 886 | 3 564 | 707 530 | 739 410 |

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей; группой помещений, часть из которых принята на баланс Банка в 2013 году, на общую сумму 340 млн. руб., часть - в 2014 году на общую сумму 164 млн. руб. Стоимость первоначального признания зданий на балансе Банка соответствует оценке, полученной от независимого оценщика. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Стоимость была рассчитана в результате согласования расчетов, проведенных с помощью двух подходов к оценке объектов недвижимости: сравнительного подхода, который базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнения оцениваемой недвижимости с аналогами; доходного подхода, в рамках которого стоимость объекта определяется приведением ожидаемых доходов, которые будут получены от эксплуатации объекта оценки в будущем.

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

На отчетную дату 30 июня 2017 года Банк провел анализ рынка недвижимости и сделал вывод о том, что существенного изменения стоимости недвижимости не произошло. Таким образом, Банк считает, что справедливая стоимость основных средств, близка к балансовой стоимости. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Товарный знак | Исключительные права на рекламные материалы | Лицензии на ПО | Итого НМА |
|----------------------------------|---|------------|---------------|---|----------------|-----------|
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2016 года | | 1 029 | 3 630 | 12 304 | 16 963 |
| | Накопленная амортизация | | (229) | (2 293) | (5 100) | (7 622) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | | 8 00 | 1 337 | 7 204 | 9 341 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2016 года | | 0 | 0 | 2 566 | 2 566 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия в течение шести месяцев 2016 года | | 0 | | | 0 |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2016 года | 24 | (62) | (94) | (1 863) | (2 019) |
| | Восстановление амортизационных отчислений в течение шести месяцев 2016 года | | 0 | | | 0 |
| 16p73(e) 38p118(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года | | 738 | 1 243 | 7 907 | 9 888 |

| 1p 78(a) 16p60 | | Примечание | Товарный знак | Исключительные права на рекламные материалы | Лицензии на ПО | Итого НМА |
|----------------------------------|---|------------|---------------|---|----------------|-----------|
| | | | | | | |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 30 июня 2016 года | | 1 029 | 3 630 | 14 870 | 19 529 |
| | Накопленная амортизация | | (291) | (2 387) | (6 963) | (9 641) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года | | 738 | 1 243 | 7 907 | 9 888 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 684 | 1 141 | 7 446 | 9 271 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость на 1 января 2017 года | | 1 029 | 3 630 | 15 555 | 20 214 |
| | Накопленная амортизация | | (345) | (2 489) | (8 109) | (10 943) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | | 684 | 1 141 | 7 446 | 9 271 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) | Поступления в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | 0 | 836 | 836 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Выбытия в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | | | 0 |
| 16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi) | Амортизационные отчисления в течение шести месяцев 2017 года | 24 | (62) | (94) | (1 518) | (1 674) |
| | Восстановление амортизационных отчислений в течение шести месяцев 2017 года | | 0 | | | 0 |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | | 622 | 1 047 | 6 764 | 8 433 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость за 30 июня 2017 года | | 1 029 | 3 630 | 16 391 | 21 050 |
| | Накопленная амортизация | | (407) | (2 583) | (9 627) | (12 617) |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года | | 622 | 1 047 | 6 764 | 8 433 |

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

13. Прочие активы

| 1p77 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|---|--|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 4 | 7 |
| Незавершенные расчеты | 29 106 | 16 045 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 345 | 734 |
| Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию | 4 068 | 4 719 |
| Материальные запасы | 8 833 | 14 252 |
| Предоплата за услуги, предоплата за товарно-материальные ценности | 10 604 | 5 941 |
| Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль | 189 | 17 |
| Возмещение госпошлины | 41 580 | 40 571 |

| 1p77 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|--|---|
| Комиссия по пластиковым картам | 9 346 | 9 876 |
| Расчеты по покупке-продаже инвалюты | 4 025 | 2 497 |
| Расчеты по брокерским операциям и операциям доверительного управления | 646 | 2 056 |
| Прочее | 2 566 | 2 602 |
| За вычетом резерва под обесценение | (53 262) | (53 350) |
| Итого прочих активов | 58 050 | 45 967 |

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

| | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду | 53 350 | 15 777 |
| отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение шести месяцев | 1 573 | 14 892 |
| Прочие активы, списанные в течение шести месяцев как безнадежные | (1 661) | (699) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года | 53 262 | 29 970 |

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

14. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

| 1p77 IFRS7p8(f) | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--|------------|--|---|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | | 34 | 9 647 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | 8 | 601 000 | 450 319 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) | 32 | 531 275 | 0 |
| Средства, привлеченные от Банка России (РЕПО) | 32 | 390 824 | 0 |
| Краткосрочные депозиты других банков | | 0 | 152 066 |
| Итого средств других банков | | 1 523 133 | 612 032 |

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк привлек 601 000 тысячу рублей от центрального контрагента в рамках операции РЕПО с КСУ (см. примечание 8) сроком на 3 дня по эффективной ставке от 9,35% до 9,5%.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк привлек 450 319 тысячу рублей от центрального контрагента в рамках операции РЕПО с КСУ (см. примечание 8) сроком на 14 дней по эффективной ставке от 10,47% до 10,67%.

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

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года составила 1 523 133 рублей. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 612 032 тысяч рублей. см. Примечание 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

15. Средства клиентов

| 1p77 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|--|---|
| Государственные и общественные организации | 235 516 | 222 172 |
| - Текущие/расчетные счета | 235 516 | 222 172 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 1 370 259 | 2 316 060 |
| - Текущие (расчетные) счета | 1 295 887 | 1 883 607 |
| - Срочные депозиты | 74 372 | 432 453 |
| Физические лица | 3 412 158 | 3 494 475 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 400 510 | 547 996 |
| - Срочные вклады | 3 011 648 | 2 946 479 |
| Итого средств клиентов | 5 017 933 | 6 032 707 |

Все действующие в 2016 году и шести месяцах 2017 года депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| IFRS7 p34 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2016 (аудированные данные) | |
|---|--|-------------|---|-------------|
| | Сумма, тыс.руб. | % | Сумма, тыс.руб. | % |
| Предприятия торговли | 654 639 | 13% | 1 231 419 | 20% |
| Физические лица | 3 412 158 | 68% | 3 493 994 | 58% |
| Страхование | 813 | 0% | 1 446 | 0% |
| Строительство | 65 702 | 1% | 123 570 | 2% |
| Транспорт | 162 719 | 3% | 354 503 | 6% |
| Финансы и инвестиции | 21 807 | 0% | 63 311 | 1% |
| Производство | 74 479 | 1% | 279 929 | 5% |
| Предприятия нефтегазовой промышленности | 0 | 0% | 173 | 0% |
| Прочие | 253 505 | 5% | 129 080 | 2% |
| Телекоммуникации | 20 062 | 0% | 29 801 | 0% |
| Операции с недвижимым имуществом | 88 271 | 2% | 81 200 | 1% |
| Научные исследования | 247 034 | 5% | 244 281 | 4% |
| Деятельность в области информационных технологий | 14 285 | 0% | | |
| Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации | 2 459 | 0% | | |
| Итого средств клиентов (общая сумма) | 5 017 933 | 100% | 6 032 707 | 100% |

За 30 июня 2017 года Банк имел 3 клиентов (за 31 декабря 2016 года: 6 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 530 387 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 1 001 768 тысяч рублей), или 10,57% (за 31 декабря 2016 года: 16,61%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 30 июня 2017 года 6 депозитов физических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам, выданных Банком, общая сумма залога составляет 45 932 тыс. руб и 3 депозита юридических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, выданных Банком, в общей сумме 30 381 тысяч рублей.

См. Примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

| 1p77 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|--|---|
| Векселя | 151 964 | 374 409 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 151 964 | 374 409 |

За 30 июня 2017 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на 30 июня 2017 года векселя составила 20 000 тыс. руб. (на конец 2016 года: 51 596 тыс. руб.), что составило 13,16 % (на конец 2016 года: 13,78 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 30 июня 2017 года 10 собственных векселя общей суммой 131 613 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

| 1p77 | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|------------|--|---|
| Резервы под обязательства и отчисления | 29 | 17 354 | 22 968 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | | 2 676 | 701 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | | 4 176 | 5 606 |
| Прочие расчеты по хозяйственным операциям | | 1 378 | 5 307 |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | 13 354 | 12 511 |
| Взносы в Агентство страхования вкладов | | 0 | 4 141 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 0 | 2 872 |
| Взаиморасчеты по претензионной работе | | 319 | 276 |
| Прочее | | 689 | 494 |
| Итого прочих обязательств | | 39 946 | 54 876 |

По строке «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражена сумма обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Вознаграждение ключевому персоналу Банка отличное от заработной платы по итогам 2016 и шести месяцам 2017 года не выплачивалось.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение шести месяцев 2017 и 2016:

| 37p84 | Обязательства кредитного характера | Итого |
|--|--|---------------|
| Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2016 | 19 737 | 19 737 |
| создание резервов под обязательства в течение шести месяцев | 999 | 999 |
| Резерв под обязательства и отчисления за 30 июня 2016 года | 20 736 | 20 736 |
| Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2017 года | 22 968 | 22 968 |
| создание резервов под обязательства в течение шести месяцев | (5 614) | (5 614) |
| Резерв под обязательства и отчисления за 30 июня 2017 года | 17 354 | 17 354 |

В 2016 году и за шесть месяцев 2017 года не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 354 005 тысяч рублей (30 июня 2017 года: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 30 июня 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

19. Прочий совокупный доход

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За шесть месяцев 2017 года Банк получил убыток, составивший 29 0953 тыс. руб. (За 2016 год Банк получил убыток, составивший 128 423 тыс. руб.).

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 30 июня 2017 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

| Прочий совокупный доход | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|---|------------|--|--|
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | 24 973 | 18 426 |
| Переоценка | | 24 973 | 18 426 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | 25 | (119) | (1 874) |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (119) | (1 874) |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 24 854 | 16 552 |
| Прочий совокупный доход за шесть месяцев за вычетом налога на прибыль | | 24 854 | 16 552 |

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки

20. Процентные доходы и расходы

| 18p35(b) (iii) | | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|----------------|---|--|--|
| | Процентные доходы | | |
| | Кредиты и дебиторская задолженность | 258 395 | 339 006 |
| | Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 156 258 | 167 096 |
| | Корреспондентские счета в других банках | 752 | 2 209 |
| | обратное РЕПО с центральным контрагентом | 767 | 0 |
| 39AG93 | Прочее | 0 | 85 |
| | Итого процентных доходов | 416 172 | 508 396 |
| | Процентные расходы | | |
| | Срочные депозиты юридических лиц | 10 736 | 19 484 |
| | Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя) | 5 296 | 6 065 |
| | Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо» | 1 856 | 12 013 |
| | Средства привлеченные от центрального контрагента по договорам «репо» | 21 645 | 23 099 |
| | Срочные вклады физических лиц | 139 571 | 153 734 |
| | Срочные депозиты банков | 6 471 | 7 288 |
| | Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 13 |
| | Текущие /расчетные счета | 1 169 | 2 008 |
| | Прочее | 6 | 8 |
| | Итого процентных расходов | 186 750 | 223 712 |
| | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 229 422 | 284 684 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| 18p35(b) (ii) | | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|---------------|---|--|--|
| IFRS7p20(c) | Комиссионные доходы | | |
| | Комиссия по расчетным операциям | 49 650 | 52 865 |
| | Комиссия по кассовым операциям | 11 196 | 13 316 |
| | Комиссия за инкассацию | 3 925 | 4 762 |
| | Комиссия по конверсионным операциям | 9 619 | 11 120 |
| | Комиссия по выданным гарантиям | 3 799 | 6 280 |
| | Комиссия по пластиковым картам | 27 877 | 31 800 |
| | Комиссия за эквайринг | 72 584 | 57 589 |
| | Прочее | 1 992 | 2 056 |
| | Итого комиссионных доходов | 180 642 | 179 788 |
| IFRS7p20(c) | Комиссионные расходы | | |
| | Комиссия по расчетным операциям | 5 501 | 4 620 |
| | Комиссия за эквайринг | 64 643 | 54 393 |
| | Комиссия по пластиковым картам | 13 179 | 14 652 |
| | Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке | 3 814 | 3 460 |
| | Итого комиссионных расходов | 87 137 | 77 125 |
| 18p35(b) (ii) | Чистый комиссионный доход (расход) | 93 505 | 102 663 |

22. Прочие операционные доходы

| | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Доходы по претензионной работе | 11 | 2 |
| Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей | 325 | 2 567 |
| Возмещения страховых сумм | 2 | 373 |
| Доход от выбытия основных средств | 0 | 51 |
| Невостребованная сумма клиентом | 2 398 | 641 |
| Штрафы по кредитам, прочие доходы, в т.ч. возмещение государственной госпошлины | 327 | 289 |
| Доходы по доверительному управлению | 61 | 30 |
| Доходы, полученные по требованиям, списанным ранее за счет резерва | 102 | 152 |
| Прочие | 31 | 24 |
| Итого операционных доходов | 3 257 | 4 129 |

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть месяцев 2016 года:

| Шесть месяцев 2016 года | | |
|--|---|--------------|
| IFRS7p20(a)(i) | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
| Корпоративные облигации | (242) | (242) |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (242) | (242) |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

| | | | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|-----------|---|----|--|--|
| | Затраты на персонал | | 166 068 | 170 553 |
| | Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 1 362 | 1 090 |
| | Арендная плата | | 15 466 | 17 098 |
| | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие). | | 17 848 | 17 523 |
| | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 16 857 | 17 106 |
| | Реклама и маркетинг | | 7 030 | 4 601 |
| | Расходы по приобретению программных продуктов | | 5 975 | 11 204 |
| 36p126(a) | Амортизация основных средств | 12 | 20 945 | 25 735 |
| | Амортизация инвестиционного имущества | 11 | 1 499 | 0 |
| | Расходы по страхованию | | 22 446 | 4 509 |
| | Командировочные и представительские расходы | | 658 | 865 |
| | Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина | | 3 102 | 5 |
| | Амортизация нематериальных активов | 12 | 1 674 | 2 019 |
| | Хозяйственные расходы | | 11 724 | 11 805 |
| | Расходы по возврату Cash-back online | | 19 600 | 21 004 |
| | Приобретение и содержание оборудования | | 5 325 | 5 135 |
| | Информационные и Консультационные расходы | | 9 098 | 8 778 |
| | Договор уступки права требования | | 0 | 73 245 |
| | Прочие | | 3 189 | 3 326 |
| | Итого операционных расходов | | 329 866 | 395 601 |

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 37 116 тысяч рублей за шесть месяцев 2017 года (за шесть месяцев 2016 года: 36 894 тысяч рублей).

25. Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

| 12p80,81 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | (38 183) | 3 762 |
| - с возникновением и списанием временных разниц | (38 183) | 3 762 |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | | |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год | (38 183) | 3 762 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в первом полугодии 2017 и 2016 годов 20%.

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

| 12p81(c)(i) | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 30 июня 2016 (неаудированные данные) |
|---|---|---|
| Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения | 15 768 | (926) |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% | (3 154) | 0 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| - доходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%) | 48 835 | 79 395 |
| - расходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%) | (83 864) | (75 633) |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | | - |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | | |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | | |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам | | |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период | (38 183) | 3 762 |

У Банка существуют увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 38 183 тысяч рублей (30.06.2016 г.: уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 3 762 тысяч рублей).

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

| 12p61A, 81(g)(i) | 31 декабря 2016 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 30 июня 2017 года |
|---|-------------------------|---|---|----------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу переноса налоговых убытков на будущие периоды: | | | | |
| Основные средства | 24 | 1 435 | | 1 459 |
| Финансовые инструменты | 0 | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 47 469 | (31 982) | 0 | 15 487 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 0 | 0 | 0 | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | |
| Наращенные доходы (расходы) | 3 454 | 4 992 | 0 | 8 446 |
| Прочее | 75 | (45) | 0 | 30 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (4 539) | (958) | (119) | (5 616) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 46 483 | (26 558) | (119) | (19 806) |
| Признанный отложенный налоговый актив | 29 339 | (29 339) | 0 | 0 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (3 607) | (958) | (119) | (4 684) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 20 751 | 3 739 | 0 | 24 490 |

| 12p61A, 81(g)(i) | 31 декабря 2015 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 30 июня 2016 года |
|---|-------------------------|---|---|----------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды: | | | | |
| Основные средства | 0 | 17 | 0 | 17 |
| Финансовые инструменты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 7 588 | 19 752 | 0 | 27 340 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нарощенные доходы (расходы) | 5 885 | (2 689) | 0 | 3 196 |
| Прочее | (5 108) | 4 456 | 0 | (452) |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (6 920) | 933 | (1 874) | (7 861) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 1 445 | 22 669 | (1 874) | 22 240 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 4 623 | 3 762 | 0 | 8 385 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (23 128) | 15 802 | (1 874) | (9 200) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 19 950 | 3 105 | 0 | 23 055 |

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив в сумме 24 490 тысяч рублей не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка, проведенным по итогам 2016 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать.

27. Управление финансовыми рисками

Банк на постоянной основе проводит организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций. Убыток, полученный банком в 2016 году, не привел к указанным последствиям.

В Банке создана Система управления рисками и капиталом в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

С целью определения уровня капитала, достаточного для покрытия значимых и потенциальных рисков, Банк разработал внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК на основании Политики управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ».

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

Органы управления Банка принимают участие в разработке, утверждении, реализации и контроле ВПОДК Банка.

Субъекты системы управления рисками и капиталом:

- Совет директоров;
- Правление, Президент-Председатель Правления;
- Служба внутреннего аудита;
- Кредитный комитет, Малый кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАиП);
- Департамент контроля рисков;
- Департамент финансового мониторинга;
- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Планово-экономический департамент;
- Кредитный департамент (в части Отдела сопровождения кредитных операций юридических лиц и Отдела сопровождения кредитных операций физических лиц);
- Управление сопровождения розничного бизнеса Департамента обслуживания и сопровождения розничного бизнеса.

Полномочия субъектов системы управления рисками и капиталом в части управления и контроля за рисками Банка установлены соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Компетенция Совета директоров установлена Уставом ПАО БАНК «СИАБ» и «Положением о Совете директоров Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

К компетенции Совета директоров в части управления и контроля рисков относятся, в частности, следующие вопросы:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает целевую структуру рисков и максимально допустимых уровней банковских рисков, осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;

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

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

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

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

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов уполномоченного подразделения Банка по мониторингу системы оплаты труда;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение внутренних документов Банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными Банком лицами, включая установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск, утверждение списка связанных с Банком лиц;

- рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего аудита о принятии руководством подразделения и (или) органами управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска.

Компетенция Правления и Президента-Председателя Правления установлена Уставом Банка и «Положением о Правлении и Президенте-Председателе Правления Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

К компетенции Правления по вопросам, связанным с управлением и контролем за рисками Банка, в частности, относится утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, утверждение внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих порядок принятия решений по классификации ссуд.

К компетенции Президента-Председателя Правления по вопросам, связанным с управлением и контролем за рисками Банка, в частности, относится:

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- утверждение Положения о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском

- организация выполнения решений органов управления Банка по реализации стратегии, политик Банка;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков и обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- рассмотрение информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита, о выявленных нарушениях

при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

Компетенция Службы внутреннего аудита в части управления и контроля за рисками Банка связана с одной из задач решаемых Службой внутреннего аудита в процессе своей деятельности, а именно оценке качества подходов органов управления, подразделений и сотрудников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

Для выполнения поставленной задачи, Службы внутреннего аудита проводит проверки:

- эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- деятельности Департамента контроля рисков. В процессе постоянно проводимого мониторинга системы внутреннего контроля Банка Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров, если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Компетенция Кредитного комитета в части управления и контроля рисков обусловлена поставленной задачей по управлению кредитным риском и сохранению качества кредитного портфеля Банка. Задача реализуется в процессе деятельности Кредитного комитета, установленной «Положением о Кредитном комитете» по вопросам:

- принятия решений об установлении категории качества ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности) и предоставлении ссуды на стандартных условиях, утвержденных Правлением;
- рассмотрения материалов по оценке потенциальных потерь Банка от влияния факторов риска кредитного портфеля (стресс-тестирование).

Компетенция Кредитного комитета не распространяется на межбанковские кредиты и депозиты.

Компетенция КУАиП в части управления и контроля рисков обусловлена поставленной задачей по организации работы по управлению и контролю финансовых рисков. Задача реализуется в процессе деятельности КУАиП, установленной «Положением о Комитете по управлению активами и пассивами», в частности, по вопросам:

- анализа состояния ликвидности и принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечению обоснованного и контролируемого уровня рублевой и валютной ликвидности;
- подготовки и реализации плана мероприятий в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
- анализа уровня процентного риска по сложившейся структуре баланса Банка;
- утверждение лимитов на вложения в финансовые инструменты эмитентов ценных бумаг;
- установление процентных ставок привлечения / размещения денежных средств Банка;
- установление лимитов на группы взаимосвязанных компаний;
- установления лимитов риска на активные операции с банками-контрагентами.

В Банке в соответствии с требованиями п.п. 3.6 – 3.8 Указания № 3624-У создан Департамент контроля рисков и назначен Директор Департамента контроля рисков. Функции Департамента контроля рисков по управлению рисками установлены в «Положении о Департаменте контроля рисков». Департамент контроля рисков осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. К компетенции Департамента контроля рисков отнесено:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня финансовых и операционных рисков;
- управление банковскими рисками;
- подготовка управленческой отчетности в рамках ВПОДК Банка и информирование органов управления, коллегиальных органов и подразделений по вопросам, установленным внутренними документами в рамках ВПОДК Банка;

- разработка методологии выявления и оценки, а также методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- разработка системы мониторинга за соблюдением плановых (целевых) уровней рисков, системы сигнальных значений, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенных им лимитов риска;
- разработка лимитов риска для подразделений, принимающих риски, и структуры лимитов риска и контроль за соблюдением установленных значений лимитов;
- разработка процедур стресс-тестирования, включая сценарные анализы и анализ чувствительности (по отношению к значимым видам рисков);
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов в части ВПОДК Банка;
- доведение до исполнительных органов Банка о приближении фактических уровней значимых для Банка рисков к сигнальным уровням;
- подготовка рекомендаций по минимизации значимых для Банка рисков;
- разработка и представление на рассмотрение коллегиальных органов предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Директор Департамента контроля рисков находится в непосредственном подчинении Президента-Председателя Правления. Директор и сотрудники Департамента контроля рисков состоят в штате Банка.

Директор Департамента контроля рисков координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

На должность Директора Департамента контроля рисков назначается лицо, соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием № 3223-У и требованиям к деловой репутации, установленным п.1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

К компетенции Департамента финансового мониторинга отнесено:

- разработка программы управления риском легализации в составе «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- реализация программы управления риском легализации.

К компетенции Планово-экономического департамента отнесено:

- контроль за величиной отдельных банковских рисков, ограниченных требованиями по соблюдению значений обязательных нормативов, на ежедневной и ежемесячной основе;
- планирование капитала на покрытие рисков Банка в рамках Стратегии развития Банка, включая составление перспективного Расчетного баланса, Плана доходов, расходов и прибыли, прогнозных значений обязательных нормативов и обязательных резервных требований.

Компетенция Руководителя службы внутреннего контроля обусловлена комплексом задач по управлению регуляторным риском и координации деятельности сотрудников иных подразделений Банка, связанной с управлением регуляторным риском.

В процессе выполнения задач по управлению регуляторным риском Руководитель службы внутреннего контроля информирует Правление и Президента-Председателя Правления о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

К компетенции Отдела сопровождения кредитных операций юридических лиц Кредитного департамента, Отдела сопровождения кредитных операций физических лиц Кредитного департамента, Управления сопровождения розничного бизнеса Департамента обслуживания и сопровождения розничного бизнеса отнесено:

- выявление и оценка рисков на уровне отдельных кредитных портфелей по соответствующим направлениям деятельности.

Кредитный риск

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

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

Коллегиальным органом Банка, осуществляющим управление кредитным риском, является Кредитный комитет и Малый кредитный комитет.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

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

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);
- регулярное проведение стресс-тестирования на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;
- адекватное создание резервов по элементам расчетной базы резерва;
- учет ограничений, связанных с нетранспарентностью активов (сделок);
- соблюдение принципов и положений «Кредитной политики ПАО БАНК «СИАБ»;
- регулярный мониторинг состояния задолженности, включая мониторинг состояния залогов;
- периодический анализ используемых методов оценки кредитного риска;
- регулярный анализ и пересмотр лимитов, установленных на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг.

Основными способами управления кредитным риском являются: избежание (отказ от проекта), удержание (создание резервов), передача (страхование), снижение (лимитирование, ценорегулирование, стандартизация) риска.

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче крупных кредитов корпоративным клиентам, превышающих 1 млн. руб., принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете, о выдаче кредитов менее 1 млн. руб. – на Малом Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов

по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 11. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска по корпоративному портфелю является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Особое внимание Банком уделяется управлению кредитным риском по розничному портфелю. Департамент контроля рисков осуществляет на постоянной основе анализ розничного портфеля, а именно: анализ кредитов по срокам погашения; долю просроченной задолженности (в разрезе продуктов и в целом по портфелю); прогноз ожидаемых потерь; винтажный анализ в разрезе продуктов.

Для снижения уровня кредитного риска по розничному портфелю в Банке применяется модель скоринговой оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц. Кроме того, Отделом андеррайтинга и кредитного мониторинга проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как общий, так и детальный по каждой из переменных модели и, при необходимости, модель корректируется. Также в целях снижения уровня кредитного риска Банк использует в собственных скоринговых моделях данные не только нескольких Бюро кредитных историй, но и автоматизированные системы борьбы с мошенничеством.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|-----------|---|---------------|-----------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 777 489 | 8 191 | 0 | 785 680 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 48 091 | 0 | 0 | 48 091 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 18 869 | 26 808 | 0 | 45 677 |
| Кредиты и дебиторская | 2 316 428 | 88 657 | 0 | 2 405 085 |

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|--|------------------|------------------|
| задолженность | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 225 849 | 547 261 | 0 | 2 773 110 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 935 845 | 68 436 | 0 | 1 004 281 |
| Основные средства | 739 410 | 0 | 0 | 739 410 |
| Инвестиционная недвижимость | 83 862 | 0 | 0 | 83 862 |
| Нематериальные активы | 8 433 | 0 | 0 | 8 433 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 875 | 0 | 0 | 1 875 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 58 050 | 0 | 0 | 58 050 |
| Итого активов | 7 214 201 | 739 353 | 0 | 7 953 554 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 523 133 | 0 | 0 | 1 523 133 |
| Средства клиентов | 5 013 783 | 4 150 | 0 | 5 017 933 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 151 964 | 0 | 0 | 151 964 |
| Прочие обязательства | 39 924 | 22 | 0 | 39 946 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 4 684 | 0 | 0 | 4 684 |
| Итого обязательств | 6 733 488 | 4 172 | 0 | 6 737 660 |
| Чистая балансовая позиция | 480 713 | 735 181 | 0 | 1 215 894 |

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|-----------|--|------------------|-----------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 194 225 | 12 628 | 0 | 1 206 853 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 51 049 | 0 | 0 | 51 049 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 872 | 0 | 0 | 2 872 |
| Средства в других банках | 24 425 | 27 521 | 0 | 51 946 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 853 997 | 90 990 | 0 | 2 944 987 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 463 726 | 630 263 | 0 | 3 093 989 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 759 698 | 0 | 0 | 759 698 |
| Инвестиционная недвижимость | 85 361 | 0 | 0 | 85 361 |
| Нематериальные активы | 9 271 | 0 | 0 | 9 271 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 875 | 0 | 0 | 1 875 |
| Отложенный налоговый актив | 33 618 | 0 | 0 | 33 618 |

| IFRS7(B8) | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|---|---------------|------------------|
| Прочие активы | 45 967 | 0 | 0 | 45 967 |
| Итого активов | 7 526 084 | 761 402 | 0 | 8 287 486 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 612 032 | 0 | 0 | 612 032 |
| Средства клиентов | 6 027 674 | 5 033 | 0 | 6 032 707 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 374 409 | 0 | 0 | 374 409 |
| Прочие обязательства | 54 865 | 11 | 0 | 54 876 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 7 | 0 | 0 | 7 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 7 068 987 | 5 044 | 0 | 7 074 031 |
| Чистая балансовая позиция | 457 097 | 756 358 | 0 | 1 213 455 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэлп-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

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

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

| IFRS7 B23-B24) | За 30 июня 2017 года | | | | За 31 декабря 2016 года | | | |
|--|----------------------------------|---|--|---------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 6 003 875 | 6 017 771 | 0 | (13 896) | 6 066 290 | 6 300 248 | 0 | (233 958) |
| Доллары США | 973 390 | 388 104 | 0 | 585 286 | 936 487 | 381 430 | 0 | 555 057 |
| Евро | 141 405 | 327 101 | 0 | (185 696) | 393 619 | 392 346 | 0 | 1 273 |
| Фунты стерлингов Соединенного Королевства | 1 304 | 0 | 0 | 1 304 | 1 267 | 0 | 0 | 1 267 |
| Китайский Юань | 1 190 | 0 | 0 | 1 190 | 1 422 | 0 | 0 | 1 422 |
| Шведская крона | 0 | 0 | 0 | 0 | 546 | 0 | 0 | 546 |
| Итого | 7 121 164 | 6 732 976 | 0 | 388 188 | 7 399 631 | 7 074 024 | 0 | 325 607 |

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

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

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

| IFRS7p40(a) | За 30 июня 2017 года | | За 31 декабря 2016 года | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 29 264 | 29 264 | 27 753 | 27 753 |
| Ослабление доллара США на 5% | (29 264) | (29 264) | (27 753) | (27 753) |
| Укрепление евро на 5% | (9 285) | (9 285) | 64 | 64 |
| Ослабление евро на 5% | 9 285 | 9 285 | (64) | (64) |
| Укрепление фунта стерлингов 5% | 65 | 65 | 63 | 63 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% | (65) | (65) | (63) | (63) |
| Укрепление юаня на 5% | 60 | 60 | 71 | 71 |
| Ослабление юаня на 5% | (60) | (60) | (71) | (71) |
| Укрепление шведских крон 5% | 0 | 0 | 27 | 27 |
| Ослабление шведских крон на 5% | 0 | 0 | (27) | (27) |

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

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

| IFRS7p42 | Средний уровень риска в течение 1 полугодия 2017 года | | Средний уровень риска в течение 2016 года | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 28 509 | 28 509 | 14 130 | 14 130 |
| Ослабление доллара США на 5% | (28 509) | (28 509) | (14 130) | (14 130) |
| Укрепление евро на 5% | (4 611) | (4 611) | (238) | (238) |
| Ослабление евро на 5% | 4 611 | 4 611 | 238 | 238 |
| Укрепление фунта стерлингов 5% | 64 | 64 | 196 | 196 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% | (64) | (64) | (196) | (196) |
| Укрепление юаня на 5% | 65 | 65 | 36 | 36 |
| Ослабление юаня на 5% | (65) | (65) | (36) | (36) |
| Укрепление шведских крон 5% | 14 | 14 | 177 | 177 |
| Ослабление шведских крон на 5% | (14) | (14) | (177) | (177) |

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| IFRS7 p34(a)(b) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------|------------------|
| 30 июня 2017 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 1 083 362 | 423 784 | 1 629 365 | 3 091 642 | 0 | 6 228 153 |
| Итого финансовых обязательств | 3 756 759 | 1 868 373 | 1 067 898 | 0 | 0 | 6 693 030 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года | (2 673 397) | (1 444 589) | 561 467 | 3 091 642 | 0 | (464 877) |
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 128 597 | 1 004 933 | 1 299 174 | 3 658 218 | 0 | 6 090 922 |
| Итого финансовых обязательств | 3 650 282 | 1 732 085 | 1 623 896 | 12 885 | 0 | 7 019 148 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года | (3 521 685) | (727 152) | (324 722) | 3 645 333 | 0 | (928 226) |

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 35 051 тысячу рублей меньше (31.12.2016: на 40 015 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 35 051 тыс. рублей (31.12.2016: на 40 015 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 35 051 тысячу рублей больше (31.12.2016: на 40 015 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 35 051 тысячу рублей (31.12.2016: на 40 015 тысяч рублей) больше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение отчетного периода.

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

| IFRS7p35 | За 30 июня 2017 года | | | | За 31 декабря 2016 года | | | |
|--|----------------------|-------|------|------------------|-------------------------|-------|------|------------------|
| | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты | Долла- ры США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 15,70 | - | - | 3,00 | 17,19 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 9,24 | - | - | - | 9,89 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | | | | | |
| текущие (расчетные) счета юридических лиц | - | 6,00 | - | - | - | 6,00 | - | - |
| срочные депозиты юридических лиц | - | 7,32 | - | - | - | 8,20 | - | - |
| счета до востребования физических лиц | - | - | - | - | - | 0,10 | 0,01 | - |
| срочные депозиты физических лиц | 0,05 | 6,16 | 0,82 | - | 1,60 | 9,11 | 0,40 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | 1,91 | - | - |

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, либо влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску

ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Департамент контроля рисков. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат: межбанковские кредиты; финансовые активы, включенные в Ломбардный список Банка России и позволяющие при необходимости привлекать от Банка России денежные средства по схеме операций РЕПО; кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 205,0% (31.12.2016: 102,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 543,8% (31.12.2016: 275,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 5,4% (31.12.2016: 10,3%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 523 133 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 523 133 |
| Средства клиентов – физические лица | 680 804 | 1 754 257 | 977 097 | 0 | 0 | 3 412 158 |
| Средства клиентов - прочие | 1 552 757 | 13 999 | 39 019 | 0 | 0 | 1 605 775 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 65 | 100 117 | 51 782 | 0 | 0 | 151 964 |
| Прочие финансовые обязательства | 39 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 946 |
| Финансовые гарантии | 127 782 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127 782 |
| Неиспользованные кредитные линии | 555 811 | 0 | 0 | 0 | 0 | 555 811 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 480 298 | 1 868 373 | 1 067 898 | 0 | 0 | 7 416 569 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 612 032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 612 032 |
| Средства клиентов – физические лица | 690 290 | 1 274 045 | 1 530 140 | 0 | 0 | 3 494 475 |
| Средства клиентов - прочие | 2 302 066 | 223 281 | 0 | 12 885 | 0 | 2 538 232 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 45 894 | 234 759 | 93 756 | 0 | 0 | 374 409 |
| Прочие финансовые обязательства | 54 876 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 876 |
| Финансовые гарантии | 213 183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 213 183 |
| Неиспользованные кредитные линии | 769 671 | 0 | 0 | 0 | 0 | 769 671 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 688 012 | 1 732 085 | 1 623 896 | 12 885 | 0 | 8 056 878 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS7p39(a);(B11,B11E) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 785 680 | 0 | 0 | 0 | 0 | 785 680 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 48 091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48 091 |

| | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 45 677 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 677 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 101 840 | 166 214 | 1 660 368 | 452 277 | 24 386 | 2 405 085 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 158 131 | 1 377 942 | 1 237 037 | 2 773 110 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 68 436 | 659 564 | 276 281 | 1 004 281 |
| Прочие финансовые активы | 58 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 050 |
| Итого финансовых активов | 1 039 338 | 166 214 | 1 886 935 | 2 489 783 | 1 537 704 | 7 119 974 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 523 133 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 523 133 |
| Средства клиентов | 2 233 561 | 708 029 | 2 076 343 | 0 | 0 | 5 017 933 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 65 | 20 001 | 131 898 | 0 | 0 | 151 964 |
| Прочие финансовые обязательства | 39 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 946 |
| Итого финансовых обязательств | 3 796 705 | 728 030 | 2 208 241 | 0 | 0 | 6 732 976 |
| Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года | (2 757 367) | (561 816) | (321 306) | 2 489 783 | 1 537 704 | 386 998 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года | (2 757 367) | (3 319 183) | (3 640 489) | (1 150 706) | 386 998 | |

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

| IFRS7p39(a);(B11,B11E) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 206 853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 206 853 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 51 049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 049 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 872 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 872 |
| Средства в других банках | 51 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 946 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 46 651 | 346 507 | 1 662 520 | 774 507 | 114 802 | 2 944 987 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 30 000 | 170 812 | 124 268 | 1 336 320 | 1 432 589 | 3 093 989 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые активы | 45 967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 967 |
| Итого финансовых активов | 1 435 338 | 517 319 | 1 786 788 | 2 110 827 | 1 547 391 | 7 397 663 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 612 032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 612 032 |
| Средства клиентов | 2 992 356 | 722 888 | 2 304 578 | 12 885 | 0 | 6 032 707 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 45 894 | 234 759 | 93 756 | 0 | 0 | 374 409 |
| Прочие финансовые обязательства | 54 876 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 876 |
| Итого финансовых обязательств | 3 705 158 | 957 647 | 2 398 334 | 12 885 | 0 | 7 074 024 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (2 269 820) | (440 328) | (611 546) | 2 097 942 | 1 547 391 | 323 639 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (2 269 820) | (2 710 148) | (3 321 694) | (1 223 752) | 323 639 | |

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Также операционный риск включается в расчет показателей: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности базового капитала (Н1.1); достаточности основного капитала (Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию за 30 июня 2017 г. операционный риск составил 149 916 тыс. руб. (31.12.2016 - 160 980 тыс. руб.) В расчет указанных показателей операционный риск принимается в 12,5-ти кратном размере.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацией возлагается на Президента- Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Президент- Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Субъектом управления правовым риском является Юридический департамент.

Процедуры управления правовым риском определены «Положением об управлении правовым риском ПАО БАНК «СИАБ».

Инструментами регулирования правового риска являются:

- утверждение типовых форм договоров Банка;
- стандартизация внутрибанковских процессов и процедур, утверждение внутренних нормативных документов после проверки соответствия их содержания требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля в целях уменьшения оснований для предъявления судебных исков со стороны клиентом и контрагентов и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и судебной практики.

Основными способами управления правовым риском являются избежание (отказ от проекта) и снижение (стандартизация) риска.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, дополнительных офисов.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Регуляторный риск.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является снижение величины остаточного риска.

Субъектами управления регуляторным риском являются Руководитель службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участник рынка ценных бумаг, сотрудники иных подразделений Банка, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском.

Процедуры управления регуляторным риском определены «Положением о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском».

Инструментами регулирования регуляторного риска являются:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов Банка;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и регулярное обучение персонала.

Основными способами управления регуляторным риском являются удержание (принятие риска) и снижение (стандартизация операций) риска.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

За 30 июля 2017 года сумма совокупного капитала, рассчитанного по методике Банка России (Базель III), управляемого Банком организацией, составляет 1 193 857 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 1 195 660 тысяч рублей).

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

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

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8%.

Кроме того, Банк должен выдерживать требования по выполнению минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности капитала. Для Банка актуальны следующие

надбавки:

- надбавка поддержания достаточности капитала – за 30 июня 2017 установлена на уровне 1,25%, за 31 декабря 2016 года - 0,625%;
- антициклическая надбавка – по расчету, определенному инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» - за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года составляет 0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--|---|--|
| Базовый капитал | | |
| Уставный капитал | 354 005 | 354 005 |
| Эмиссионный доход | 410 000 | 410 000 |
| Резервный фонд | 17 700 | 17 700 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 405 266 | 533 689 |
| Нематериальные активы уменьшающие величину базового капитала | (7 260) | (6 199) |
| Убыток текущего года | 0 | (109 402) |
| Отрицательная величина добавочного капитала | (1 815) | (4 133) |
| Итого базовый капитал | 1 177 896 | 1 195 660 |
| Добавочный капитал | | |
| Итого добавочный капитал | 0 | 0 |
| Нематериальные активы уменьшающие величину основного капитала | 1 815 | 4133 |
| Итого основной капитал | 1 177 896 | 1 195 660 |
| Дополнительный капитал | | |
| Прибыль текущего года | 15 961 | 0 |
| Итого дополнительный капитал | 15 961 | 0 |
| Итого капитала | 1 193 857 | 1 195 660 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 12,57 | 13,05 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 12,57 | 13,05 |
| Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала) | 12,74 | 13,05 |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 1,250 | 0,625 |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 4,741 | 5,05 |

В течение 2016 года и шести месяцев 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства и налоговое законодательство

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

В договорах операционной аренды нет условия невозможности отмены аренды

Обязательства по операционной аренде

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

| 17p35(о) | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--|--|--|
| Менее 1 года | 8 384 | 19 676 |
| От 1 до 5 лет | 2 424 | 3 900 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 10 808 | 23 576 |

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис и дополнительные офисы. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--|------------|--|--|
| 37p86 | | | |
| Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт» | | 568 790 | 787 429 |
| Аккредитивы | | 6 300 | 4 800 |
| Гарантии выданные | | 132 157 | 218 393 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 17 | (17 354) | (22 968) |
| Итого обязательств кредитного характера | | 689 893 | 987 654 |

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 30 июня 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| IFRS7p25 | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|--------------|--|---|
| Рубли | 689 893 | 987 654 |
| Итого | 689 893 | 987 654 |

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

30. Производные финансовые инструменты.

За 31 декабря 2016 года операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции кредитной организации в основном представлены валютными операциями своп на внутреннем рынке. Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| | Примечание | 2016 | | |
|---|------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
| Валютные контракты | | | | |
| Внутренние контракты | | 309 350 | 2 872 | 0 |
| Итого производных финансовых активов (обязательств) | 8 | 309 350 | 2 872 | 0 |

По состоянию за 30 июня 2017 года таких контрактов заключено не было.

В течение шести месяцев 2017 года кредитная организация получила чистую прибыль по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 26 692 тысяч рублей (в течение шести месяцев 2016 года: убыток 10 756 тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, отсутствуют на балансе Банка.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 31 декабря 2016 г. – 0 тысяч рублей (чистый доход за 31 декабря 2015 г.: - 0 тысяч рублей).

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за 31 декабря 2016 г. – 18 031 тысяч рублей (чистый расход за 31 декабря 2015 г.: - 29 933 тысяч рублей).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

| | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 (аудированные данные) |
|---|------------|--|---|
| | | % в год | % в год |
| Средства в других банках: | | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность: | | | |
| Корпоративные кредиты | | 15.5-22.5% | 15.5-22.5% |
| Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | | 11-22% | 11-22% |
| Кредитование компаний малого и среднего бизнеса (в валюте) | | 3% | 3% |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | | 13-27% | 13-27% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские | | 10-23% | 10-23% |

| | | | |
|--|--|----------|----------|
| кредиты | | | |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды | | 16-49.9% | 16-49.9% |
| Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт) | | 12-49.9% | 13-49.9% |
| Ипотечные кредиты | | 13.5% | 13.5% |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 14, 15, 16, 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

| | Примечание | 30 июня 2017 (неаудированные данные) % в год | 31 декабря 2016 (аудированные данные) % в год |
|---|------------|---|---|
| Средства других банков: | | | |
| Краткосрочные депозиты других банков | | - | 10.15-10.2% |
| Средства в рублях РФ, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | | 9.35-9.54% | 10.47-10.67% |
| Средства в долларах США, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | | 1.55% | - |
| Средства, привлеченные от Банка России | | 10 | - |
| Средства клиентов: | | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | | 0 | 0 |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | | - | - |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | | 2-7% | 2-7% |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | 7-9% | 7-10% |
| Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей | | 8% | 8.5% |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | | 0.01-5% | 0.01-5% |
| Срочные вклады физических лиц в рублях РФ | | 4.7-10.5% | 7-11.5% |
| Срочные вклады физических лиц в долларах США | | 1-4% | 1.6-5% |
| Срочные вклады физических лиц в евро | | 0.05-3% | 0.4-5% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги: | | | |
| Векселя | | 0.5-1% | 0.5-8.5% |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2017 года:

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 785 680 | 0 | 785 680 | 785 680 |
| -Наличные средства | 0 | 404 090 | 0 | 404 090 | 404 090 |
| -Остатки по счетам в Банке России | 0 | 190 988 | 0 | 190 988 | 190 988 |
| -Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 0 | 190 602 | 0 | 190 602 | 190 602 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 45 677 | 0 | 45 677 | 45 677 |
| -Корреспондентские счета в банках | 0 | 18 870 | 0 | 18 870 | 18 870 |
| -Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 26 807 | 0 | 26 807 | 26 807 |
| Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва | 0 | 2 405 085 | 0 | 2 405 085 | 2 405 085 |
| -Корпоративные кредиты | 0 | 101 096 | 0 | 101 096 | 101 096 |
| -Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 0 | 2 489 774 | 0 | 2 489 774 | 2 489 774 |
| -Кредитование индивидуальных предпринимателей | 0 | 64 176 | 0 | 64 176 | 64 176 |
| -Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты | 0 | 346 028 | 0 | 346 028 | 346 028 |
| -Ипотечные жилищные кредиты | 0 | 504 | 0 | 504 | 504 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 365 202 | 0 | 365 202 | 365 202 |
| -Сформированный РВПС | 0 | -961 695 | 0 | -961 695 | -961 695 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 773 110 | 0 | 0 | 2 773 110 | 2 773 110 |
| - Корпоративные облигации | 2 773 110 | 0 | 0 | 2 773 110 | 2 773 110 |
| -Международная финансовая организация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Муниципальные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 1 004 281 | 0 | 0 | 1 004 281 | 1 004 281 |
| -Корпоративные облигации | 1 004 281 | 0 | 0 | 1 004 281 | 1 004 281 |
| -Международная финансовая организация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Муниципальные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| -Еврооблигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы | 3 777 391 | 3 236 442 | 0 | 7 013 833 | 7 013 833 |
| Средства других банков | 0 | 1 523 133 | 0 | 1 523 133 | 1 523 133 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 34 | 0 | 34 | 34 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | 0 | 601 000 | 0 | 601 000 | 601 000 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО) | 0 | 531 275 | 0 | 531 275 | 531 275 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 390 824 | 0 | 390 824 | 390 824 |
| -Краткосрочные депозиты других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 5 017 933 | 0 | 5 017 933 | 5 017 933 |
| -Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций | 0 | 235 516 | 0 | 235 516 | 235 516 |
| -Срочные депозиты государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0 | 1 295 887 | 0 | 1 295 887 | 1 295 887 |
| -Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0 | 74 372 | 0 | 74 372 | 74 372 |
| -Текущие счета(счета до востребования)физических лиц | 0 | 400 510 | 0 | 400 510 | 400 510 |
| -Срочные вклады физических лиц | 0 | 3 011 648 | 0 | 3 011 648 | 3 011 648 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 151 964 | 0 | 151 964 | 151 964 |
| -Векселя | 0 | 151 964 | 0 | 151 964 | 151 964 |
| Итого финансовые обязательства | 0 | 6 693 030 | 0 | 6 693 030 | 6 693 030 |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 1 206 853 | 0 | 1 206 853 | 1 206 853 |
| -Наличные средства | 0 | 480 131 | 0 | 480 131 | 480 131 |
| -Остатки по счетам в Банке России | 0 | 94 352 | 0 | 94 352 | 94 352 |
| -Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 0 | 632 370 | 0 | 632 370 | 632 370 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 0 | 2 872 | 0 | 2 872 | 2 872 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 2 872 | 0 | 2 872 | 2 872 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 51 946 | 0 | 51 946 | 51 946 |
| -Корреспондентские счета в банках | 0 | 24 425 | 0 | 24 425 | 24 425 |
| -Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 27 521 | 0 | 27 521 | 27 521 |
| Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва | 0 | 2 944 987 | 0 | 2 944 987 | 2 944 987 |
| -Корпоративные кредиты | 0 | 138 654 | 0 | 138 654 | 138 654 |
| -Кредитование компаний малого и среднего бизнеса | 0 | 3 143 453 | 0 | 3 143 453 | 3 143 453 |
| -Кредитование индивидуальных предпринимателей | 0 | 72 758 | 0 | 72 758 | 72 758 |
| -Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 0 | 379 100 | 0 | 379 100 | 379 100 |
| -Ипотечные жилищные кредиты | 0 | 537 | 0 | 537 | 537 |
| -Дебиторская задолженность | 0 | 158 092 | 0 | 158 092 | 158 092 |
| -Сформированный РВПС | 0 | (947 607) | 0 | (947 607) | (947 607) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 093 989 | 0 | 0 | 3 093 989 | 3 093 989 |
| - Корпоративные облигации | 3 093 989 | 0 | 0 | 3 093 989 | 3 093 989 |
| -Международная финансовая организация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Муниципальные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Международная финансовая организация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Муниципальные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Еврооблигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы | 3 093 989 | 4 206 658 | 0 | 7 300 647 | 7 300 647 |
| Средства других банков | 0 | 612 032 | 0 | 612 032 | 612 032 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 0 | 9 647 | 0 | 9 647 | 9 647 |
| Средства, привлеченные у центрального контрагента (РЕПО с КСУ) | | 450 319 | | 450 319 | 450 319 |
| -Краткосрочные депозиты других банков | 0 | 152 066 | 0 | 152 066 | 152 066 |
| Средства клиентов | 0 | 6 032 707 | 0 | 6 032 707 | 6 032 707 |

| IFRS7p25,27A,27B(a) | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных | | |
| -Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций | 0 | 222 172 | 0 | 222 172 | 222 172 |
| -Срочные депозиты государственных и общественных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0 | 1 883 607 | 0 | 1 883 607 | 1 883 607 |
| -Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0 | 432 453 | 0 | 432 453 | 432 453 |
| -Текущие счета(счета до востребования)физических лиц | 0 | 547 996 | 0 | 547 996 | 547 996 |
| -Срочные вклады физических лиц | 0 | 2 946 479 | 0 | 2 946 479 | 2 946 479 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 374 409 | 0 | 374 409 | 374 409 |
| -Векселя | 0 | 374 409 | 0 | 374 409 | 374 409 |
| Итого финансовые обязательства | 0 | 7 019 148 | 0 | 7 019 148 | 7 019 148 |

32. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года:

| IFRS 7p42D(a,d, e) | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость связанных обязательств | Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов | | |
|--|------------------------------|---|---|---|---------------------------|
| | | | Справедливая стоимость активов | Справедливая стоимость связанных обязательств | Чистая балансовая позиция |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | 1 004 281 | 922 098 | | | |
| - Корпоративные облигации | 935 845 | 857 170 | | | |
| <i>Еврооблигации крупных российских компаний</i> | 68 436 | 64 928 | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | | | |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 0 | 0 | | | |
| <i>Международная финансовая организация</i> | 0 | 0 | | | |
| <i>Муниципальные облигации</i> | 0 | 0 | | | |
| Итого | 1 004 281 | 922 098 | | | |

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют финансовые активы и обязательства, переданные без прекращения признания.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа «репо», но поскольку все сделки были заключены с Банком России или с центральным контрагентом, то Банк не признает дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

33. Связанные стороны

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

Фактический контроль над Банком имеют физические лица:

| ФИО | Размер доли акционера в уставном капитале Банка | Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка |
|---------------------------------|--|--|
| Таубин Эдуард Александрович | 70,66 % | 2 501 446 шт. |
| Алексеев Андрей Алексеевич | 9,89 % | 350 000 шт. |
| Кузьминов Дмитрий Александрович | 8,73 % | 309 000 шт. |
| Ванчикова Галина Фадеевна | 8,73 % | 308 922 шт. |
| Митюгов Алексей Вадимович | 1,55 % | 55 000 шт. |

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|--------------------------|--------------------------|---|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности) | 8 330 | 1 417 | 3 120 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 833 | 37 | 312 |
| - Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %) | 45 701 | 68 197 | 1 720 |
| Резервы на обязательства и отчисления | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - |

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

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|---|--------------------------|--------------------------|---|
| Процентные доходы | 574 | 121 | 268 |
| Процентные расходы | 863 | 2680 | 25 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 833 | 37 | 312 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 10 | 11 | 1 |

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

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

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------------------------|------------------------------|---|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности) | 4 098 | 2 855 | 877 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 21 | 80 | 134 |
| - Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %) | 184 507 | 33 964 | 44 209 |
| Резервы на обязательства и отчисления | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2016 года:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|---|------------------------------|------------------------------|---|
| Процентные доходы | 96 | 402 | 110 |
| Процентные расходы | 5 161 | 3 444 | 52 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 14 | 24 | 135 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 3 | 4 | 1 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| Прочие условные обязательства | 600 | 418 | 145 |

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение шести месяцев 2016 года, представлена далее:

| | Крупные акционеры | Связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 742 | 2 813 | 7 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 1 204 | 2 119 | 600 |

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2017 и за шесть месяцев 2016 годов:

| | за шесть месяцев 2017 года | шесть месяцев 2016 года |
|--|----------------------------|-------------------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 6 790 | 12 217 |

34. События после отчетного периода

По результатам отчета за шесть месяцев 2017 года события после отчетной даты отсутствуют.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие

намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.