

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	40
1. Общая информация.....	40
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	40
1.2. Информация о банковской группе.....	41
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	41
2. Краткая характеристика деятельности Банка	42
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	46
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	46
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	46
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	47
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	47
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	60
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	61
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	73
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	74
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	74
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	75
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	79
4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	81
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82
4.8. Прочие активы.....	84
4.9. Средства кредитных организаций.....	85
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86
4.11. Выпущенные долговые обязательства.....	87
4.12. Прочие обязательства.....	87
4.13. Уставный капитал Банка	87
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	88
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	88
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88
5.3. Комиссионные доходы	89
5.4. Комиссионные расходы.....	89
5.5. Операционные расходы	89
5.6. Налоги	90
5.7. Вознаграждение работникам	91
5.8. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества	91
5.9. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств.....	91
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	92

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	94
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	94
9. Справедливая стоимость	95
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	97
10.1. Система корпоративного управления	97
10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	99
11. Информация о принимаемых Банком рисках.....	102
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	102
11.2. Кредитный риск	105
11.3. Рыночный риск	114
11.4. Операционный риск	121
11.5. Риск ликвидности	123
11.6. Правовой риск	127
11.7. Стратегический риск.....	128
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	129
11.9. Страновой риск	129
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	129
13. Публикация пояснительной записки	137

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка не определена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): город Вологда.

Место нахождения (почтовый адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

Номер контактного телефона (факса): (8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс).

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 августа 2002 года.

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 2 представительств и 38 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 39 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. Сокращение численности структурных подразделений Банка произошло за счет их объединения и укрупнения в рамках оптимизации филиальной сети Банка.

ПАО «БАНК СГБ» имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «ruBBB+», присвоенный рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка имелась дочерняя компания:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчётность дочерней компании. Банк составляет консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

1.2. Информация о банковской группе

На 1 января 2019 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет **Генеральную лицензию** ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2816 от 13 января 2017 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на осуществление банковских операций № 2816 от 13 января 2017 года, выдана ЦБ РФ. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление операций с драгоценными металлами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06624-100000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06638-001000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06644-000100 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06631-010000 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств информационных

систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛС30010004 № 82 от 4 апреля 2014 года выдана Управлением ФСБ России по Вологодской области. Бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 2 декабря 2004 года.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 262 выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Также Банк является членом Фондовой биржи ММВБ, членом сообщества международных межбанковских расчетов S.W.I.F.T., членом Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), принципальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard, прямым участником платежной системы «Мир».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАНК СГБ» 25 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В настоящее время в Банке обслуживаются организации строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

По состоянию на 1 января 2019 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО «Нординвест». Основными участниками ООО «Нординвест» являются АО «Инвестиционный альянс», АО «Независимые инвестиции», АО «Системное развитие», АО «Партнерские инвестиции», АО «Созидание и развитие».

По состоянию на 1 января 2019 года единственным акционером АО «Партнерские инвестиции» и АО «Созидание и развитие» является ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», а единственным акционером АО «Инвестиционный альянс», АО «Независимые инвестиции» и АО «Системное развитие» является ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ТKB Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 1 января 2019 года владельцем 100% инвестиционных паёв вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

Лицом, осуществляющим контроль над АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» и, соответственно, над Банком, является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежат АО НПФ «ГАЗФОНД».

Являясь универсальным, Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

Банк оказывает следующие услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- овердрафт по расчетному счету;
- кредитование на развитие бизнеса;
- кредитование субъектов малого бизнеса;
- инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
- торговое и экспортное финансирование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание;
- предоставление системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк».

Банк оказывает следующие услуги для физических лиц:

- депозитные и расчетные операции;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- система дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) «SGB-МОБАЙЛ» и «SGB-Онлайн»;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание;
- операции с ценными бумагами.

В настоящее время Банк помимо стандартного перечня банковских услуг оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

Банк осуществляет свою основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала,

падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В 2018 году Банком в целях оптимизации и повышения эффективности работы региональной сети были проведены следующие мероприятия:

- Реорганизация Сыктывкарского филиала: перевод филиала в статус операционного офиса с переподчинением Вологодской региональной дирекции, переподчинение внутренних структурных подразделений Сыктывкарского филиала Вологодской региональной дирекции в качестве операционных офисов,
- Закрытие двух внутренних структурных подразделений и открытие Представительства в г.Воркута.

В рамках стратегии розничного кредитования Банк реализует программы потребительского кредитования, ориентированные на приоритетные сегменты клиентов: держателей зарплатных карт, сотрудников бюджетных организаций, работников предприятий-корпоративных клиентов Банка, клиентов с положительной кредитной историей и других. В 2018 году Банк продолжил оптимизацию продуктового ряда кредитов и технологии выдачи кредитов, а также повышение качества работы и эффективности контакт центра Банка, вовлеченного в ключевые кредитные процессы.

В области ипотечного кредитования Банк в 2018 году занял активную позицию, предложив клиентам различные ипотечные программы на покупку жилья и рефинансирование ипотечного кредита, в том числе социальные, реализуемые при государственной поддержке на выгодных условиях, а также программы поддержки заемщиков, попавших в сложную финансовую ситуацию.

В 2018 году Банк приступил к реализации программы кредитования военнослужащих – участников накопительной ипотечной системы «Военная ипотека». В числе первых на рынке Банк осуществил запуск программы рефинансирования ипотечных кредитов, предоставленных военнослужащим – участникам накопительно-ипотечной системы.

В 2018 году Банк продолжил развивать направление по приобретению залладных на баланс Банка, особенное внимание уделив приобретению ипотечных кредитов, выданных военнослужащим – участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих. По итогам 2018 г. Банком было приобретено 1046 залладных с остатком ссудной задолженности 1,8 млрд.руб.

В целях повышения эффективности процессов выдачи и сопровождения кредитов и снижения рисков Банком в 2018 году завершён переход на централизованное администрирование кредитных операций физических лиц и проведена опытная эксплуатация модуля «Кредитный конвейер» на платформе партнера, юридического лица - нового программного обеспечения для работы сотрудников фронт-линии и служб системы принятия решения.

В 2018 году в соответствии с требованиями законодательства все зарплатные проекты с бюджетными организациями переведены на карты платежной системы МИР. На базе продукта МИР Привилегия Плюс внедрена карта МИР с программой лояльности.

В целях повышения конкурентоспособности линейки карточных продуктов банком разработан и автоматизирован механизм регулярного взимания комиссионного вознаграждения за обслуживание карт. Ранее существовал только механизм единовременной оплаты за весь срок действия. В 2018 году Банк начал выпуск кредитных карт с подключенной программой лояльности, в рамках которой клиенту выплачивается cash back 1% на все покупки и 5% на определенные категории.

Для повышения качества обслуживания внедрена технология подбора карточного продукта в программном обеспечении Банка.

Совместно с партнером, реализован проект по оплате проезда в трамваях в Санкт-Петербурге, где Банк выступает эквайером оборудования для оплаты проезда.

В рамках совершенствования удаленных каналов обслуживания клиентов в 2018 году Банк осуществил запуск системы дистанционного банковского обслуживания SGB-Онлайн в новой версии на базе новой платформы. В 2018 году Банк в системах дистанционного банковского обслуживания реализовал осуществление многостадийных платежей с запросом сведений о задолженности (налоговые, штрафы), а также предоставил возможность клиентам отслеживать полученные штрафы и наличие просроченной задолженности по штрафам и налогам.

В 2018 году Банк продолжил активно работать с системами денежных переводов. За данный период с использованием систем денежных переводов Contact, Юнистрим и Золотая Корона Банком было отправлено около 22 тысяч переводов на общую сумму более 548 млн. руб. и выдано более 12 тысяч переводов на общую сумму более 483 млн. руб.

В рамках развития взаимодействия с партнерами Банк начал осуществлять привлечение, выдачу кредитов, выдачу пластиковых карт через агентов. В течение отчетного периода были запущены специальные программы и услуги для клиентов АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» (программы потребительского и ипотечного кредитования, условия по депозитам, новый кобрендинговый карточный продукт с программой лояльности и возможностью автоматического перечисления вознаграждения на счет негосударственного пенсионного обеспечения).

К концу 2018 года Банк завершил весь комплекс необходимых организационных и технологических мероприятий для начала работ по предоставлению услуг по сбору и передаче сведений в Единую систему идентификации и аутентификации и биометрических данных в Единую биометрическую систему.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 3,4 % и составили 53 755 201 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 51 987 423 тыс. руб.). Рост активов обусловлен, главным образом, увеличением чистой ссудной задолженности на 6 363 617 тыс. руб. или 18,6%. Произошло уменьшение портфеля ценных бумаг на 5 184 545 тыс. руб. или 44,9%. Преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (75,6% по состоянию на 1 января 2019 года и 65,9% на 1 января 2018 года) и вложения в ценные бумаги (11,9% по состоянию на 1 января 2019 года и 22,2% на 1 января 2018 года).

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 3,2% и составили 50 099 779 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 48 538 072 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения: существенно увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 4 274 458 тыс. руб. или 9,6%). Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 января 2019 года 97,8% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 2018 год составила 428 620 тыс. руб. (2017 год: 357 688 тыс. руб.). Увеличение прибыли обусловлено увеличением чистых процентных доходов и чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учётной политикой Банка и планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2018 года, в том числе учитываемых на счетах основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, затрат капитального характера, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия наличных денег и ценностей в хранилищах ценностей Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

По результатам инвентаризации статей баланса по состоянию на 1 ноября 2018 года расхождений не выявлено.

В результате ревизии наличных денег и ценностей в хранилищах ценностей Банка по состоянию на 1 января 2019 года излишков и недостач не выявлено.

Обеспечена выдача клиентам-кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января 2019 года по банковским счетам, по вкладам (депозитам), счетам по учёту ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетам по учёту обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи – Пояснение 4.7;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующей внутренней Инструкции создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения), в том числе принимается решение о помещении ссуды в портфель однородных ссуд.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. В том числе выносится профессиональное суждение по сформированным портфелям однородных ссуд. На основании профессионального суждения ссуды, а также портфели однородных ссуд классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают формы налогового учёта и отчётности, формы бухгалтерской отчётности, средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Уточнение размера резерва по ссудам осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также операции по погашению или реализации прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учёте на дату приобретения, определённую условиями сделки.

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учёт операций, связанных с погашением приобретённых прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счёте № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретённых прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

По приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключённым договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещённых средств) отражаются на балансовом счёте № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключённым кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, в том числе приобретённые в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Установлен принцип приоритетности формирования категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Категория ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируется Банком по остаточному принципу.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учётом процентных доходов (процентный купонный доход, дисконт), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания. Начисление и отражение в бухгалтерском учёте процентного дохода производится Банком на ежедневной основе (каждый рабочий день) по состоянию на начало текущего операционного дня. В последний рабочий день месяца в случае его несовпадения с окончанием месяца в бухгалтерском учёте отражается процентный доход, начисленный, в том числе, за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то под вложения в ценные бумаги данной категории формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»). При обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения эмитента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Под вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, при необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Приобретённые Банком долговые и долевого ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованным торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключенной сделки (close) на организованных торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа»). В случае если в течение операционного дня не было заключено ни одной сделки купли-продажи соответствующих ценных бумаг, переоценка данных ценных бумаг производится по зафиксированной на организованных торгах ПАО Московская Биржа лучшей котировке на покупку на конец торгов (bid). В случае отсутствия лучшей котировки на покупку на конец торгов в качестве справедливой стоимости принимается рассчитанная ПАО Московская Биржа по итогам торгового дня рыночная цена (3) (market price 3).

Указанные рыночные показатели (close, bid, market price (3)), установленные в режиме основных торгов Секции фондового рынка ПАО Московская Биржа, применяются в качестве исходных данных 1 уровня, если на дату переоценки указанный режим торгов является активным рынком.

Приобретённые Банком долговые и долевого ценные бумаги, обращающиеся на иностранных биржах, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной биржей, на которой была осуществлена последняя сделка по приобретению Банком указанных ценных бумаг, а в случае приобретения указанных ценных бумаг не на организованных торгах – цена закрытия рынка по ценной бумаге на любой из иностранных бирж, процедуру листинга на которых прошли указанные ценные бумаги и доступ к торгам на которых имеет Банк.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов (еврооблигаций, номинированных как в иностранной валюте, так и в рублях) и еврооблигаций российских эмитентов, не допущенных к организованным торгам или допущенных, но по которым отсутствует активный рынок в режиме основных торгов Секции фондового рынка ПАО Московская Биржа, или обращающихся на иностранных биржах, на которых у Банка отсутствуют возможности и намерения проведения операций с ценными бумагами, признаются цены, раскрытые информационной системой Bloomberg.

В случае отсутствия активного рынка (исходных данных 1 уровня) в качестве справедливой стоимости по вышеуказанному алгоритму принимаются рыночные показатели по данным за последние 90 (Девяносто) календарных дней, скорректированные с применением корректировочных коэффициентов.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется также экспертная оценка, выносимая Управлением залогового обеспечения на основании использования применимых подходов и методов оценки.

Банком установлен метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учёт ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счёте № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

По сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учёте на отдельных балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Для целей бухгалтерского учёта производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами ЦБ РФ);
- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются ПФИ в целях бухгалтерского учёта.

Для целей бухгалтерского учёта не признаются ПФИ договоры (сделки), по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, договоры (сделки), по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), а также право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, определение которой осуществляется в соответствии с методами, закреплёнными в Учётной политике.

На момент заключения справедливая стоимость производного финансового инструмента может быть оценена как стоимость заключения сделки, исходя из предположения, что сделка заключена на рыночных условиях, если не установлено обратное. Справедливая стоимость опциона (за исключением маржируемых опционов, заключённых на организованных торгах, не предусматривающих уплату премии при заключении сделки) при его заключении признается равной сумме подлежащей получению или уплате премии. На момент заключения производных финансовых инструментов, предусматривающих расчёты по вариационной марже (в том числе фьючерсные контракты, маржируемые опционы на фьючерсные контракты, биржевые поставочные своп контракты, заключаемые на валютном рынке (включая сделки с драгоценными металлами)), их справедливая стоимость равна нулю.

По обращающимся на организованных торгах производным финансовым инструментам, предусматривающим расчёты по вариационной марже, изменение их справедливой стоимости соответствует размеру вариационной маржи, определяемому соответствующим организатором торговли.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка подлежат отражению требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах главы Г также подлежат отражению требования и обязательства по беспоставочным (расчетным) ПФИ по следующим видам базисных активов: иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары, процентная ставка, официальный курс иностранной валюты, учётная цена на драгоценные металлы, справедливая стоимость ценных бумаг, цена на товар, показатели, составляющие официальную статистическую информацию, индексы, рассчитываемые на основании стоимости указанных активов; а также отражаются договоры (сделки), по которым обязательства сторон зависят от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, и договоры (сделки), предусматривающие обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары.

Требования и обязательства учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания ПФИ или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные риску, связанным с изменением официального курса, учётной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

Основные средства

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, имеющего общую (совокупную) стоимость (без учёта НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения или их переоценки.

Для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий, ведет учёт по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учёт по зданиям ведётся по переоцененной стоимости.

Банк ежегодно проводит анализ стоимости зданий, по которой они учитываются в бухгалтерском учете, на предмет их соответствия справедливой стоимости и проводит переоценку в случае необходимости. При этом переоценённая стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

При отражении переоценки основных средств Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отражённой на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отражённую на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью объекта, отражённой на балансовом счёте по учёту основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

– земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для принятия к бухгалтерскому учёту объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта надёжно определена.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учёте Банка по справедливой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования

Материальные запасы

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на балансовом счёте № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учёте по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

По итогам каждого отчётного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода. В течение отчётного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределённость в их получении. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток средств, учитываемых на соответствующем лицевом счёте, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определённым, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределённым, учитываются на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов с даты признания неопределённости.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

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

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

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления. В ней отражены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ, в частности Указанием ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерСергейского учета производных финансовых инструментов».

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

а. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Указание ЦБ РФ № 4555-У);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 604-П);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 604-П);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 606-П);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения.

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

i. Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет анализ бизнес-моделей по управлению финансовыми активами на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет учитываться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).

- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдёт оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

ii. Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии, признанных финансовыми, оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

iii. Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

iv. Эффективная процентная ставка (ЭПС)

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

v. Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;

– в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и

– в отношении договоров банковской гарантии, признанной финансовой: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях, если:

– маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);

– задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;

– имеется более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с банками и ценными бумагами;

– имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с прочими финансовыми институтами;

– имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;

– контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении Заёмщика суд ввёл процедуры банкротства;

– произошла вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заёмщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Вынужденная реструктуризация переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

– качественные – например, описанные выше;

– количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также

– иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений

показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Качественные критерии:

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 рабочих дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 рабочих дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0-45 рабочих дней для прочей финансовой дебиторской задолженности.
- Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заемщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг). Количественные критерии применяются только при наличии внешних или внутренних рейтингов.
- изменение внешнего рейтинга на отчётную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания;
- относительное изменение внутреннего рейтинга по внутренней модели на отчётную дату по сравнению с внутренним рейтингом по внутренней модели на дату признания.
- другие качественные / количественные критерии, в соответствии с которыми Банк может определить существенное увеличение кредитного риска по договору / клиенту на отчётную дату.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Уровень потерь при дефолте (LGD) по кредитам клиентам рассчитывается на статистических данных по дефолтным договорам на основании фактических данных об уровнях возмещения после дефолта. Уровень возмещения рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. LGD вычисляется отдельно для каждого года в дефолте. После 3-го года в дефолте значение уровня LGD принимается равным 100%.

LGD по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами определяется следующим образом:

- если контрагентом является Министерство Финансов РФ, Центральный Банк РФ, Субъект РФ или Муниципальное Образование, уровень потерь при дефолте определяется на основе внешней информации – статистики по уровню возмещения в случае дефолтов суверенных заёмщиков, рейтингового агентства Moody's;
- во всех других случаях величина LGD для нефинансовых организаций определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's;
- для финансовых организаций LGD устанавливается равным 100%;
- если задолженность является обеспеченной, и Банк обладает информацией о стоимости или оценке стоимости залога, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте корректируется на справедливую стоимость обеспечения.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом

ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определённой группы оставались однородными.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития и Федеральная служба государственной статистики.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП.

vi. Переходные положения

Изменения в учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.

б. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

с. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

Осуществлён перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат:

Доходы, тыс. руб.:

комиссионные и аналогичные доходы	3 508
неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 096
процентные доходы	379
операционные доходы	22
Итого доходов	5 005

Расходы, тыс. руб.:

расходы на содержание персонала	140 929
организационные и управленческие расходы, в том числе	53 862
страхование	38 385
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6 938

услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 899
прочие	2 640
комиссионные и аналогичные расходы	12 421
текущий налог на прибыль	9 535
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 757
прочие операционные расходы	3 365
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 199
процентные расходы	1 405
расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	153
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	54
Итого расходов	230 680

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2018 год на 225 675 тыс. руб.

В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД остатки с балансового счёта № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на балансовый счёт № 70801 «Прибыль прошлого года».

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Денежные средства	1 687 116	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 782 985	1 017 334
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	149 808	248 674
Российская Федерация	112 467	152 434
Иные государства	37 341	96 240
	3 619 909	2 683 173

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года составляют 461 743 тыс. руб. и 312 320 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 января 2019 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 3 814 тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 1 575 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 396 тыс. руб. и 4 тыс. руб. соответственно). Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные по сделкам с российскими банками и юридическими лицами в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2019 года составлял 42 742 тыс. руб., включая 42 392 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (на 1 января 2018 года составлял 24 389 тыс. руб., включая 24 039 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»).

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

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	63 979	328 258
Корпоративные акции	63 979	328 258
Акции российских финансовых организаций	41 523	54 965
- Акции государственных банков	36 906	48 754
- Акции организаторов торговли	4 617	6 211
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	22 456	273 293
- Нефтегазовая промышленность	-	236 170
- Акции государственных электроэнергетических компаний	22 456	37 123
	63 979	328 258

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена ниже:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	19 650 000	8 700 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 396 460	7 176 953
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	1 762 751	11 524 928
Прочие размещенные средства	712 440	464 238
Ссуды физическим лицам	12 654 532	8 809 948
Потребительские кредиты	5 061 837	4 651 318
Автокредиты	14 951	40 182
Ипотечные кредиты	7 219 482	3 525 453
Прочее	358 262	592 995
Итого ссудной задолженности	42 176 183	36 676 067
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 560 395)	(2 423 896)
Итого чистой ссудной задолженности	40 615 788	34 252 171

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	19 650 000	8 700 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 396 460	7 176 953
Финансовая и страховая деятельность	2 737 825	1 652 959
Химия и нефтехимия	1 091 271	1 070 780
Лесная промышленность	739 423	443 226
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	631 598	1 377 428
Торговля	609 374	1 330 169
Строительство	272 511	270 541
Транспорт	272 320	143 890
Пищевая промышленность и АПК	251 556	147 452
Водоснабжение и водоотведение	247 732	-
Прочая промышленность	150 964	150 790

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Производство машин и оборудования	112 776	6 140
Инвестиции в недвижимость	106 155	194 673
Металлургия	80 030	83 951
Здравоохранение	20 452	25 969
Прочие	72 473	278 985
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	1 762 751	11 524 928
Прочие размещенные средства	712 440	464 238
Ссуды физическим лицам	12 654 532	8 809 948
Итого ссудной задолженности	42 176 183	36 676 067
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 560 395)	(2 423 896)
Итого чистой ссудной задолженности	40 615 788	34 252 171

Ссуды клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

– по ссудам, отнесенным ко 2 – 4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска. В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффицентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного Банком России диапазона для конкретной категории качества.

– при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, наличие или отсутствие по ссуде обеспечения, а также методику оценки платежеспособности заёмщика.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на первое число месяца, в котором осуществляется оценка риска.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1. Положения ЦБ РФ № 590-П.

В случае если ссуды, предоставленные заёмщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заёмщику, не могут быть включены в портфель однородных

ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заёмщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк также не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 590-П (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения ЦБ РФ № 590-П, в отношении которых уполномоченным органом управления Банка принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждого типа портфеля Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П. Ежеквартально Банком осуществляется процедура пересмотра размера резерва по каждому типу портфелей однородных ссуд в зависимости от средневзвешенной длительности просроченных платежей по ссудам данного типа. Значение размера резерва по каждому типу устанавливается в диапазоне между минимальным и максимальным размером резерва, определённым для данного типа.

Уступка прав требования

Банк в 2018 году не взаимодействовал на договорной основе с коллекторскими агентствами по вопросам взыскания проблемной задолженности, а также уступки прав требования по кредитным договорам. В течение 2018 года Банк осуществил сделки по договорам цессии и уступил задолженность на общую сумму 876 146 тыс. руб.

Целью заключения сделок являлось урегулирование задолженности проблемных должников, вероятность взыскания которой была маловероятной. Уступленная задолженность была полностью зарезервирована, сумма полученного по сделкам возмещения составила 30 983 тыс. руб. Цессионарии не являлись аффилированными с Банком лицами.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	6 353 064	11 545 817
Российские государственные облигации	2 078 240	1 934 950
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	43 650
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	2 078 240	1 785 706
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	-	105 594
Облигации Банка России	2 031 420	5 570 025
Корпоративные облигации	2 243 404	4 040 842
Облигации российских финансовых организаций	326 409	1 094 194
- Облигации кредитных организаций	326 409	1 094 194
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	1 916 995	1 958 708
- Финансовое посредничество	1 916 995	1 958 708
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	-	987 940

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
- Транспорт	-	40 964
- Нефтегазовая промышленность	-	252 290
- Электроэнергетика	-	625 121
- Телекоммуникации	-	69 565
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	-	2 043 506
Российские государственные облигации	-	1 071 014
<i>Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации</i>	-	1 071 014
Корпоративные облигации	-	972 492
<i>Облигации российских финансовых организаций</i>	-	294 183
- Облигации кредитных организаций	-	294 183
<i>Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:</i>	-	678 309
- Финансовое посредничество	-	678 309
Долевые ценные бумаги	5 022	4 988
Корпоративные акции	5 022	4 988
<i>Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:</i>	5 022	4 988
- Финансовое посредничество	5 022	4 988
	6 358 086	11 550 805
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	1 560	1 560
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	13 669	5 495
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 373 315	11 557 860
Резервы на возможные потери (прочее участие)	(75)	(75)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	6 373 240	11 557 785

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	23.06.2027
Облигации Банка России	16.01.2019	16.01.2019
Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	15.12.2022
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	08.08.2018	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	23.06.2027
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	02.07.2021
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018
Облигации российских кредитных организаций	27.07.2018	30.09.2024
Облигации российских нефинансовых организаций	01.03.2023	11.11.2032
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2019 года не приводится в связи с отсутствием указанных долговых ценных бумаг.

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026	4,75	4,75
Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	15.12.2022	4,25	4,90
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	14.10.2022	21.11.2023	4,10	6,63

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	77 894	195 916
Облигации федерального займа (ОФЗ)	77 894	76 356
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	-	119 560
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 894	195 916
Резервы на возможные потери	(-)	(1 691)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 894	194 225

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	6,50

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	04.11.2020	7,28	11,30

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2018 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	1 691	(1 691)	-
Всего	1 691	(1 691)	-

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2017 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	4 329	(2 638)	1 691
Всего	4 329	(2 638)	1 691

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 77 894 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства (на 1 января 2018 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 195 916 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлена далее:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 894	76 705	194 225	201 365

Переклассификация финансовых инструментов

В 2018 году Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений в отношении ценных бумаг, на основании права, предоставленного кредитным организациям пунктом 2.4 Порядка применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложение № 8 к приложению к Положению ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), принималось решение о переклассификации в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», облигаций из категории «удерживаемые до погашения»

в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Указанные ценные бумаги были впоследствии реализованы.

Отражение в бухгалтерском учете переклассификации ценных бумаг осуществлено в 2018 году по следующей совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов:

Описание переклассификации	Совокупная стоимость, тыс. руб.
Переклассификация долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	23 566

4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
ООО «СГБ-лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	99,0	99,0	1 485	1 485
НОУ ВПО «Институт управления, информации и бизнеса»	Россия	Обучение в образовательных учреждениях высшего профессионального образования	33,3	33,3	75	75
					1 560	1 560

В части прочего участия Банком внесены средства в уставной капитал SWIFT в размере 13 669 тыс. руб.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб. Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость	Земля и здания	Обору- дование	Транспор- тные средства	Нематериаль- ные активы	Материал- ные запасы	Недвижимость, временно неиспользуе- мая в основной деятельности (НВНОД)	Долгосроч- ные активы, предназна- ченные для продажи	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 637 943	607 147	86 951	133 701	21 900	146 809	6 890	46 884	2 688 225
Поступления	4 069	-	-	-	59 861	-	7 459	177 120	248 509
Выбытия	(3 793)	(57 067)	(7 723)	(2 152)	(65 851)	(37 686)	(5 675)	(22)	(179 969)
Переоценка	28 935	(33)	-	-	-	(6 094)	(1 137)	-	21 671
Переводы между группами	40	71 555	31 309	26 228	(138)	-	337	(129 331)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 667 194	621 602	110 537	157 777	15 772	103 029	7 874	94 651	2 778 436
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	266 507	404 085	71 628	29 610	-	-	-	-	771 830
Начисленная амортизация за год	22 160	95 318	11 823	18 465	-	-	-	-	147 766
Пересчет амортизации при переоценке	6 157	-	-	-	-	-	-	-	6 157
Выбытия	-	(55 854)	(7 723)	(1 755)	-	-	-	-	(65 332)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	294 824	443 549	75 728	46 320	-	-	-	-	860 421
Резервы									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	586	586
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	1 236	1 236
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	(558)	(558)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	1 264	1 264
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 372 370	178 053	34 809	111 457	15 772	103 029	7 874	93 387	1 916 751

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб. Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость	Земля и здания	Обору- дование	Транспор- тные средства	Нематериаль- ные активы	Материал- ные запасы	Недвижимость, временно неиспользуе- мая в основной деятельности (НВНОД)	Долгосроч- ные активы, предназна- ченные для продажи	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 639 626	624 041	83 460	86 070	15 245	157 334	-	79 237	2 685 013
Поступления	-	-	336	-	71 915	-	12 424	148 267	232 942
Выбытия	(547)	(88 074)	(7 020)	(743)	(64 911)	(18 718)	(20 097)	(912)	(201 022)
Переоценка	(16 286)	(98)	-	-	-	(9 677)	(2 629)	(18)	(28 708)
Переводы между группами	15 150	71 278	10 175	48 374	(349)	17 870	17 192	(179 690)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 637 943	607 147	86 951	133 701	21 900	146 809	6 890	46 884	2 688 225
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	244 348	404 937	70 788	15 806	-	-	-	-	735 879
Начисленная амортизация за год	22 550	81 657	7 860	13 946	-	-	-	-	126 013
Пересчет амортизации при переоценке	156	-	-	-	-	-	-	-	156
Выбытия	(547)	(82 509)	(7 020)	(142)	-	-	-	-	(90 218)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	266 507	404 085	71 628	29 610	-	-	-	-	771 830
Резервы									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	4 161	4 161
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	1 237	1 237
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	(4 812)	(4 812)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	586	586
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 371 436	203 062	15 323	104 091	21 900	146 809	6 890	46 298	1 915 809

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

На 1 января 2019 года по объектам основных средств (здания, помещения) частично была проведена оценка справедливой стоимости независимым оценщиком. Специалистами Управления залогового обеспечения был проведен анализ стоимости остальных объектов недвижимости: зданий, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Оценка специалистами Управления залогового обеспечения производилась в соответствии со стандартами, закрепленными в «Порядке взаимодействия подразделений ПАО «БАНК СГБ» при определении справедливой стоимости активов» и «Методике определения справедливой стоимости активов ПАО «БАНК СГБ» и порядка ее применения». Оценка, подбор аналогов и обоснование корректировок были произведены сотрудниками Управления залогового обеспечения. Проверка результатов расчета справедливой стоимости была проведена Службой внутреннего контроля и итоги оценки были утверждены руководством Банка.

Согласно заключениям и отчетам об экспертной оценке специалистов Управления залогового обеспечения и отчетам независимого оценщика справедливая стоимость зданий, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года отличается от их остаточной/балансовой стоимости. В связи с этим, была проведена переоценка основных средств, а также скорректирована справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При определении справедливой стоимости активов Банк использовал затратный, сравнительный и доходный подходы к оценке.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;

- для дисконтирования ежегодных потоков денежных средств используется ставка, находящаяся в интервале 11,03-18,61% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости. При расчёте ставки капитализации был применён метод прямой капитализации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

4.8. Прочие активы

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	17 266	33 540
Требования по получению процентов	219 419	289 134
Прочие кредитные требования	64 683	73 636
Резерв под обесценение	(29 585)	(53 625)
Резерв под обесценение по прочим кредитным требованиям	(62 444)	(71 848)
Всего прочих финансовых активов	209 339	270 837
Авансовые платежи	33 218	62 089
Прочие	123 464	145 856
Резерв под обесценение	(24 304)	(30 727)
Всего прочих нефинансовых активов	132 378	177 218
	341 717	448 055

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125 473	30 727	156 200
Чистое восстановление резерва под обесценение	(31 714)	(567)	(32 281)
Списания	(1 730)	(5 856)	(7 586)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	92 029	24 304	116 333

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	119 896	28 057	147 953
Чистое создание резерва под обесценение	6 886	4 882	11 768
Списания	(1 309)	(2 212)	(3 521)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	125 473	30 727	156 200

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Расходы будущих периодов	13	6 591
	13	6 591

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Депозиты, привлечённые по сделкам РЕПО	-	2 053 912
Межбанковские кредиты и депозиты	-	651 482
Счета типа «Лоро»	-	788
	-	2 706 182

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	16 807 174	18 608 667
- Физические лица	3 379 563	3 254 916
- ИП	1 057 089	872 329
- Юридические лица	12 370 522	14 481 422
Срочные депозиты	32 202 180	26 126 229
- Физические лица	15 343 091	13 083 437
- ИП	136 488	109 628
- Юридические лица	16 722 601	12 933 164
	49 009 354	44 734 896

По состоянию на 1 января 2019 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 19 916 231 тыс. руб., в то время как значение строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 19 910 758 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих.

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	18 376 377	18 785 090
Транспорт	3 013 680	681 528
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 641 250	1 336 837
Торговля	1 441 744	1 482 247
Инвестиции в недвижимость	1 438 889	1 175 665
Строительство	1 366 665	1 519 761
Водоснабжение и водоотведение	1 102 949	807 702
Энергетика	587 693	1 396 810
Лесная промышленность	378 339	282 186
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	232 722	209 590
Прочая промышленность	166 693	160 811
Производство машин и оборудования	122 948	124 802
Металлургия	54 267	71 133
Здравоохранение	49 253	47 663
Образование	33 816	30 248
Химия и нефтехимия	32 702	33 666
Прочие	246 713	250 804
	30 286 700	28 396 543

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	14 104	22 861
- Процентные векселя	14 042	22 799
- Беспроцентные векселя	62	62
	14 104	22 861

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Процентные векселя	11.04.2016	14.05.2018	по предъявлению	22.05.2019	4,10	5,35
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлению	по предъявлению	-	-

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Процентные векселя	11.04.2016	19.12.2017	31.01.2018	21.01.2019	1,00	5,00
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлению	по предъявлению	-	-

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	455 898	596 997
Прочая кредиторская задолженность	133 543	59 296
Всего прочих финансовых обязательств	589 441	656 293
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	202 601	101 465
Кредиторская задолженность по прочим налогам	21 810	35 416
Всего прочих нефинансовых обязательств	224 411	136 881
	813 852	793 174

4.13. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 612 153 обыкновенных акций (на 1 января 2018 года: 6 612 153 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 549 369	33 083	134 162	2 716 614
Чистое восстановление) резерва под обесценение	(863 376)	(4 071)	(31 779)	(899 226)
Списания	(33 570)	(1 793)	-	(35 363)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 652 424	27 218	102 383	1 782 025

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 557 939	41 597	103 015	2 702 551
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	49 027	(7 718)	31 147	72 456
Списания	(57 597)	(796)	-	(58 393)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 549 369	33 083	134 162	2 716 614

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	418 924	(27 767)
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(258 440)	195 106
	160 484	167 339

5.3. Комиссионные доходы

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Расчетные операции	317 035	290 114
Операции с пластиковыми картами	239 421	247 917
Операции по ведению счетов	151 051	131 622
Кассовые операции	146 572	158 554
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	124 282	159 534
Операции по предоставлению депозитарных услуг	26 473	13 699
Операции по платежам населения	17 345	19 076
Операции с ин валютой	10 911	12 513
Операции по выполнению функций валютного контроля	10 372	9 180
Прочие	19 872	14 537
	1 063 334	1 056 746

5.4. Комиссионные расходы

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	228 936	198 568
Операции по получению гарантий	34 417	32 199
Расчетные операции	16 720	19 685
Депозитарные услуги	12 173	5 767
Услуги инкассации	9 790	9 682
Клиринговое обслуживание	5 187	5 327
Прочие	6 215	15 562
	313 438	286 790

5.5. Операционные расходы

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Вознаграждения сотрудников	1 053 888	783 458
Реализованные права требования	845 529	295 735
Налоги и отчисления по заработной плате	234 167	203 011
Ремонт и эксплуатация	152 249	164 510
Амортизация ОС и НМА	147 771	126 019
Платежи в систему страхования вкладов	115 634	80 042
Телекоммуникационные услуги	70 680	67 205
Аренда	63 784	70 934
Охрана	43 108	44 078
Реклама	27 490	23 755
Консультационные и информационные услуги	21 172	14 881
Профессиональные услуги	20 838	17 555
Командировочные расходы	11 318	9 493
Страхование	9 498	10 464
Канцелярские товары	7 501	8 655
Прочие	114 445	102 560
	2 939 072	2 022 356

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	53 825	79 138
Прочие налоги, в т.ч.:	91 355	90 807
НДС	67 895	67 276
Налог на имущество	18 797	18 919
Транспортный налог	689	728
Прочие налоги	3 974	3 884
Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата	9 520	57 944
	154 700	227 889

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	27 327
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	53 825	51 811
	53 825	79 138

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 1 января 2019 года по отношению к результатам на 1 января 2018 года налоговые активы за счет финансового результата снизились на 9 520 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство выросло на 26 139 тыс. руб., что связано с изменениями курсовых разниц по ценным бумагам в валюте.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	237 624	247 144
- по перенесённым на будущее убыткам	164 988	119 286
- по вычитаемым временным разницам	72 636	127 858
Отложенное налоговое обязательство	150 551	124 412

5.7. Вознаграждение работникам

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	985 720	750 357
Налоги и отчисления по заработной плате	234 167	203 006
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	38 283	31 418
Долгосрочные вознаграждения	28 243	-
	1 286 413	984 781

5.8. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества

Доходы от выбытия (реализации) имущества за 2018 год составляют 2 717 тыс. руб., в том числе:

- от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 43 тыс. руб.;
- от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 114 тыс. руб.;
- от выбытия (реализации) основных средств – 2 525 тыс. руб. (в том числе от реализации автомобилей – 2 216 тыс. руб., от реализации банкоматов – 197 тыс. руб.);
- от выбытия (реализации) прочего имущества – 35 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) имущества за 2018 год составляют 11 437 тыс. руб., в том числе:

- от выбытия (реализации) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 9 125 тыс. руб.;
- от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 286 тыс. руб. (в том числе от реализации банкоматов – 228 тыс. руб., от реализации прочего имущества – 58 тыс. руб.);
- от выбытия (реализации) объектов основных средств – 1 036 тыс. руб. (в том числе от списания кассовых узлов – 431 тыс. руб., списания вывесок – 321 тыс. руб., от выбытия (реализации) прочего имущества – 129 тыс. руб., от списания систем видеонаблюдения, охранно-пожарной сигнализации, систем контроля и управления доступом – 87 тыс. руб., от безвозмездной передачи имущества – 68 тыс. руб.);
- от выбытия (реализации) нематериальных активов – 397 тыс. руб.;
- от выбытия (реализации) прочего имущества – 593 тыс. руб.

5.9. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств

При осуществлении перевода основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату их перевода. В 2018 году Банк не переводил объекты основных

средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчётную дату. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года составили 56 тыс. руб. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 6 150 тыс. руб.

В последний рабочий день 2018 года Банком была проведена переоценка основных средств. Расходы от уценки (уменьшения стоимости) числящихся на балансе Банка объектов основных средств до их справедливой стоимости составили 6 321 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчётности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

В течение 2018 года и 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Основной капитал	2 622 010	2 313 222
Базовый капитал	2 622 010	2 313 222
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 206 205	1 414 068
Всего капитала	3 828 215	3 727 290
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,1	11,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,5	7,6
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	8,5	7,6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	3 828 215	3 727 290
Основной капитал	2 622 010	2 313 222
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>2 900 861</i>	<i>2 515 633</i>
Уставный капитал	656 415	656 415
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061	33 061
Прибыль предшествующих лет и текущего года (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 211 385	1 826 157
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>(278 851)</i>	<i>(202 411)</i>
Дополнительный капитал	1 206 205	1 414 068
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800	4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	186 188
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	701 405	723 080
	3 828 215	3 727 290

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года включены субординированные кредиты на общую сумму 500 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года.

Данные субординированные кредиты удовлетворяют условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 646-П (договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в случае осуществления в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчётного периода в составе капитала в разрезе видов активов представлена в разделе 5.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связан, в основном, с увеличением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Превышение величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага над размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено включением в состав расчета финансового рычага дополнительного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях-корреспондентах в частях, определённых договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 42 742 тыс. руб. Данные средства размещены в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2018 года составлял 24 389 тыс. руб.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют выпущенные котируемые ценные бумаги.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- здания;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования денежных потоков, сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента, метод оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании - эмитента, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В 2018 году в соответствии с полученными Банком рекомендациями Банка России, касающимися методов определения критериев активности рынка и справедливой стоимости финансовых инструментов, внесены изменения во внутренний документ, регламентирующий порядок оценки активов по справедливой стоимости. В частности, ценовые критерии активного рынка дополнены иными параметрами (временным периодом, за который определяется активность; количеством торговых дней, в которые заключались сделки; количеством заключенных сделок; стоимостным объемом сделок и иными критериями в зависимости от вида рынка); рыночные показатели, применяемые для оценки ценных бумаг иностранных эмитентов и еврооблигаций российских эмитентов, дополнены ценой BVAL, раскрываемой информационной системой Bloomberg; раскрыты корректировочные коэффициенты, применяемые к наблюдаемым ценам неактивного рынка, а также более подробно изложены методы экспертной оценки справедливой стоимости ценных бумаг и порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости, учитывающую существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости:

– Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

– Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных; прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

– Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2018 год.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	63 979	-	-	63 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	6 164 517	188 547	-	6 353 064
- Долевые ценные бумаги	-	-	5 022	5 022
	6 228 496	188 547	5 022	6 422 065

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 год.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	328 258	-	-	328 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 262 314	-	283 503	11 545 817
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 988	4 988
	11 590 572	-	288 491	11 879 063

В течение 2018 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Долговые финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 1 января 2018 года представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в 2017 году. В 2018 году данные облигации были проданы, стоимость реализации составила 300 000 тыс. рублей. Таким образом, финансовый результат по данным облигациям, признанный в 2018 году, составил 16 497 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов справедливая стоимость по всем прочим финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни

решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров входят:

- Логовинский Евгений Ильич
- Соболев Александр Иванович
- Филатов Максим Владимирович
- Нуждов Алексей Викторович
- Бялошицкий Олег Анатольевич
- Никитин Сергей Александрович
- Малютина Марина Сергеевна.

В течение 2018 года в составе Совета директоров Банка изменений не происходило.

Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчётны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Тишко Сергей Львович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение 2018 года в составе Правления Банка происходили следующие изменения:

В период до 19 января 2018 года Правление действовало в составе:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Банка также поддерживается с помощью программы периодических контролей, выполняемых Службой внутреннего аудита.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Проверка и оценка эффективности внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками выполняется Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка, его заместители;
- Руководители филиалов, их заместители;
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители;
- Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита Банка;
 - Служба внутреннего контроля Банка;
 - Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
 - Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка 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;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Советом директоров были утверждены следующие нормативные документы Банка, регулирующие вопросы идентификации, оценки и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Процедуры стресс-тестирования Группы ПАО «БАНК СГБ».

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определённых в Уставе;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

- утверждает стандарты Банка к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- определяет требования к капиталу участников Банка;
- устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала.
- осуществляют управление рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов, установленных в рамках лимитов аппетита к риску;
- контролируют достижение целевых уровней риска в части рисков, управление которыми входит в их полномочия.

Управление банковской отчётности

- формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- консолидирует финансовую отчётность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчётности;
- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;
- формирует отчётность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заёмщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением банковской отчётности на ежедневной основе.

В течение 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 009 568	879 802
Обязательства по кредитным картам	193 660	185 324
Неиспользованные овердрафты	100 144	191 775
Банковские гарантии и аккредитивы	4 635 210	4 830 141
	5 938 582	6 087 042

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части банковских гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 687 116	-	1 687 116
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 287 120	-	2 287 120
<i>обязательные резервы</i>	461 743	-	461 743
Средства в кредитных организациях	116 631	37 341	153 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 979	-	63 979
Чистая ссудная задолженность	40 269 388	346 400	40 615 788
Чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 441 091	1 916 995	6 358 086
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 894	-	77 894
Прочие активы	340 577	1 140	341 717
	49 283 796	2 301 876	51 585 672

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 417 165	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 353 693	-	1 353 693
<i>обязательные резервы</i>	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	153 180	96 240	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	33 968 365	283 806	34 252 171
Чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 592 097	1 958 708	11 550 805
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	194 225
Прочие активы	446 679	1 376	448 055
	47 453 662	2 340 130	49 793 792

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В общем случае Банк создает повышенный резерв на возможные потери по ссудам, которые были реструктурированы, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении ЦБ РФ № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, и только с учётом требований п. 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П; а также кроме иных случаев установленных Положением

ЦБ РФ № 590-П и детализированных во внутренней Инструкции о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 516 368 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 74 081 тыс. руб. или 14,3%. По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 366 964 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 2,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,7% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 20 117 тыс. руб. или 5,5%.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 837 999 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 11,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,6% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 533 768 тыс. руб. или 63,7%. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 76 452 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 23 269 тыс. руб. или 30,4%.

В 2018 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 8 757 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 26 606 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2019 года сумма резервов по прочим активам составила 116 333 тыс. руб., что составляет 25,4% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,2% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года сумма резервов по прочим активам составила 156 200 тыс. руб., что составляет 25,9% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,3% от общей величины активов Банка.

Согласно локальным нормативным актам Банка к просроченной задолженности относится задолженность, вытекающая из гражданско-правовых договоров, предусматривающих платежи в пользу Банка, срок исполнения обязательств по которым истек. Просроченная задолженность, величина которой превышает 0,05% от величины собственных средств (капитала) Банка, относится к категории «крупной».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам- кредитным организациям	Ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	21 412 751	7 581 525	12 131 779	41 126 055
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	921	1 628	2 549
- на срок от 31 до 90 дней	-	1 263	5 859	7 122
- на срок от 91 до 180 дней	-	217	6 928	7 145
- на срок более 180 дней	-	524 974	508 338	1 033 312
Всего просроченной задолженности	-	527 375	522 753	1 050 128
	21 412 751	8 108 900	12 654 532	42 176 183

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,49% от общей величины ссудной задолженности и 1,95% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам- кредитным организациям	Ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	20 224 928	6 695 210	8 048 733	34 968 871
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	13 253	2 361	15 614
- на срок от 31 до 90 дней	-	15 003	4 777	19 780
- на срок от 91 до 180 дней	-	45 125	8 623	53 748
- на срок более 180 дней	-	872 600	745 454	1 618 054
Всего просроченной задолженности	-	945 981	761 215	1 707 196
	20 224 928	7 641 191	8 809 948	36 676 067

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,65% от общей величины ссудной задолженности и 3,28% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	192 981	234 273	427 254
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	455	136	591
- на срок от 31 до 90 дней	896	165	1 061
- на срок от 91 до 180 дней	1 511	93	1 604
- на срок более 180 дней	23 576	3 964	27 540
Всего просроченной задолженности	26 438	4 358	30 796
	219 419	238 631	458 050

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 6,72% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,06% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	247 014	309 213	556 227
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	451	896	1 347
- на срок от 31 до 90 дней	915	99	1 014
- на срок от 91 до 180 дней	1 078	142	1 220
- на срок более 180 дней	39 676	4 771	44 447
Всего просроченной задолженности	42 120	5 908	48 028
	289 134	315 121	604 255

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,95% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,09% от общей величины активов Банка.

По другим статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» у Банка не было просроченной задолженности.

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	42 176 183	23 466 012	17 058 429	381 138	73 260	1 197 344	1 655 170	316 702	83 430	23 126	1 137 137	1 560 395
Чистые вложения в долевы е и долговые ценные бума ги, имеющиеся в нали чии для продажи	6 358 161	6 358 086	-	-	-	75	75	-	-	-	75	75
Чистые вложения в цен ные бумаги, удержива емые до погашения	77 894	77 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	458 050	176 129	161 481	7 439	2 112	110 889	116 333	3 364	2 093	837	110 039	116 333
Корреспондентские сче та	155 547	150 158	3 853	-	-	1 536	1 575	39	-	-	1 536	1 575
	49 225 835	30 228 279	17 223 763	388 577	75 372	1 309 844	1 773 153	320 105	85 523	23 963	1 248 787	1 678 378

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	36 676 067	20 768 381	13 034 254	633 532	347 677	1 892 223	2 517 738	223 974	151 531	212 026	1 836 365	2 423 896
Чистые вложения в доле вые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 550 880	11 550 805	-	-	-	75	75	-	-	-	75	75
Чистые вложения в цен ные бумаги, удержива емые до погашения	195 916	76 356	119 560	-	-	-	1 691	1 691	-	-	-	1 691
Прочие активы	604 255	251 268	181 969	25 620	3 404	141 994	156 200	3 055	10 526	1 520	141 099	156 200
Корреспондентские сче та	249 424	249 024	400	-	-	-	4	4	-	-	-	4
	49 276 542	32 895 834	13 336 183	659 152	351 081	2 034 292	2 675 708	228 724	162 057	213 546	1 977 539	2 581 866

По состоянию на 1 января 2019 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 15 021 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 264 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 36 368 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 586 тыс. руб.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Справедливая стоимость обеспечения определена либо на основании данных Управления залогового обеспечения, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	1 762 751	1 762 751
Ценные бумаги	1 762 751	1 762 751
Обеспечение II категории качества	273 555	273 555
Недвижимость	192 622	192 622
Транспортные средства	42 038	42 038
Ценные бумаги	38 895	38 895
Прочее обеспечение	11 475 779	11 475 779
Недвижимость	8 599 456	8 599 456
Транспортные средства	1 581 736	1 581 736
Гарантийный депозит	900 553	900 553
Оборудование	216 679	216 679
Товары в обороте и продукция	82 871	82 871
Ценные бумаги	38 575	38 575
Права требования	33 409	33 409
Гарантии	22 500	22 500
Без обеспечения	28 664 098	—
Итого	42 176 183	13 512 085

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	11 536 170	11 536 170
Ценные бумаги	11 524 928	11 524 928
Гарантии	11 242	11 242
Обеспечение II категории качества	568 329	568 329
Недвижимость	290 416	290 416
Транспортные средства	193 140	193 140
Ценные бумаги	60 369	60 369
Оборудование	24 404	24 404
Прочее обеспечение	8 390 480	8 390 480
Ценные бумаги	3 533 714	3 533 714
Недвижимость	1 968 338	1 968 338
Транспортные средства	1 271 297	1 271 297
Гарантийный депозит	600 324	600 324
Оборудование	413 842	413 842
Товары в обороте и продукция	318 239	318 239
Права требования	278 459	278 459
Доля в уставном капитале	5 402	5 402
Иное имущество	865	865
Без обеспечения	16 181 088	-
Итого	36 676 067	20 494 979

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация о ссудной задолженности раскрывается пропорционально доле определённого типа залогового имущества, принятого в обеспечение по данному кредиту.

Специалисты Управления залогового обеспечения на постоянной основе с периодичностью, зависящей от вида обеспечения (но не реже одного раза в полгода), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками Банка, так и с привлечением независимых оценщиков.

Ссуды юридическим лицам

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам в ходе проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка корректировки резерва на справедливую стоимость обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Для ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Овердрафты, кредитные карты предоставляются без обеспечения.

Изъятые обеспечение

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Недвижимость	72 592	111 825
Всего изъятых обеспечения	72 592	111 825

Политика Банка предполагает продажу указанных активов по возможности в максимально короткие сроки или передачу объектов недвижимости в аренду с целью получения дохода

11.3. Рыночный риск

Управление рыночным риском

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая даёт возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	334 592,19	418 243,68
- Специальный процентный риск	202 153,64	262 008,13
- Общий процентный риск	132 438,55	156 235,55
Фондовый риск, в том числе:	11 040,08	53 319,28
- Специальный фондовый риск	5 520,04	26 659,64
- Общий фондовый риск	5 520,04	26 659,64
Валютный риск	-	8 540,70
Товарный риск	29,51	71,83
- общий	24,59	59,86
- дополнительный	4,92	11,97
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР + ТР))	4 320 772,25	6 002 193,63

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

– для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спредов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(82 471)	119 025
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	82 471	(119 025)

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(49 801)	144 766
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	49 801	(144 766)

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в рублях. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(35 594)	(25 298)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	35 594	25 298

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в долларах США. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	2 924	(443)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(2 924)	443

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в евро. Это означает, что пассивы чувствительные к процентным ставкам превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс.руб.		1 января 2018 года, тыс.руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	137	-	3 370
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(137)	-	(3 336)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 748 764	584 112	179 617	-	3 512 493
Обязательные резервы в ЦБ РФ	461 743	-	-	-	461 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 979	-	-	-	63 979
Средства в кредитных организациях	106 194	13 690	30 259	3 829	153 972
Чистая ссудная задолженность	38 139 555	1 735 181	740 264	788	40 615 788
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 894	-	-	-	77 894
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 051 919	4 321 321	-	-	6 373 240
Отложенный налоговый актив	87 073	-	-	-	87 073
Прочие финансовые активы	207 025	1 221	-	1 093	209 339
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 908 877	-	-	-	1 908 877
Всего активов	45 853 023	6 655 525	950 140	5 710	53 464 398
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	44 464 907	2 948 696	1 090 954	4 797	48 509 354
Выпущенные долговые обязательства	13 062	1 042	-	-	14 104
Субординированные долговые обязательства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	539 699	26 581	23 161	-	589 441
Всего обязательств	45 517 668	2 976 319	1 114 115	4 797	49 612 899
Чистая балансовая позиция	335 355	3 679 206	(163 975)	913	3 851 499
Чистая внебалансовая позиция	3 514 109	(3 661 031)	146 922	-	-
Чистая позиция с учетом внебаланса	3 849 464	18 175	(17 053)	913	3 851 499

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует

их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(1 818)	(1 454)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	1 818	1 454
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	1 705	1 364
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(1 705)	(1 364)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 984 478	271 142	202 918	-	2 458 538
Обязательные резервы в ЦБ РФ	312 320	-	-	-	312 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	328 258
Средства в кредитных организациях	139 031	44 996	63 985	1 408	249 420
Чистая ссудная задолженность	33 779 701	326 607	144 191	1 672	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	-	-	194 225
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 519 189	4 038 596	-	-	11 557 785
Отложенный налоговый актив	122 732	-	-	-	122 732
Прочие финансовые активы	268 757	896	15	1 169	270 837
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 908 919	-	-	-	1 908 919
Всего активов	46 557 610	4 682 237	411 109	4 249	51 655 205
Средства кредитных организаций	200 002	2 496 359	9 821	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	42 663 810	1 171 489	395 180	4 417	44 234 896
Выпущенные долговые обязательства	21 997	864	-	-	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	634 449	19 046	2 798	-	656 293
Всего обязательств	44 020 258	3 687 758	407 799	4 417	48 120 232
Чистая балансовая позиция	2 537 352	994 479	3 310	(168)	3 534 973
Чистая внебалансовая позиция	819 789	(825 987)	6 198	-	-
Чистая позиция с учетом внебаланса	3 357 141	168 492	9 508	(168)	3 534 973

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(16 849)	(13 479)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	16 849	13 479
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(951)	(761)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	951	761

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

- установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В связи с тем, что объем портфеля долевых ценных бумаг составляет менее 1% от капитала Банка, влияние изменения котировок по данным инструментам на финансовый результат и капитал Банка не рассматривалось.

11.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – 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 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.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска ПАО «БАНК СГБ» № 595 от 28 сентября 2011 года.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисков событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности на Комитеты при Правлении Банка, готовит предложения с целью минимизации операционных рисков в Банке;

- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;

- стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 1 января 2019 года равен 384,7 млн. руб. (на 1 января 2018 года: 393,6 млн. руб.).

11.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Банка в целом;
- установление лимитов на объемы операций, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;

- для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;

- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

ПАО «БАНК СГБ»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 687 116	-	-	-	-	-	-	1 687 116
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 825 377	-	-	-	-	461 743	-	2 287 120
обязательные резервы	-	-	-	-	-	461 743	-	461 743
Средства в кредитных организациях	153 972	-	-	-	-	-	-	153 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 979	-	-	-	-	-	-	63 979
Чистая ссудная задолженность	22 266 729	991 116	5 315 202	7 201 326	4 831 378	-	10 037	40 615 788
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 358 086	-	-	-	-	15 154	-	6 373 240
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	23 368	54 526	-	-	-	77 894
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	237 624	-	237 624
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 908 877	-	1 908 877
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	7 874	-	7 874
Прочие активы	274 745	25 811	18 391	2 004	-	18 733	2 033	341 717
Всего активов	32 630 004	1 016 927	5 356 961	7 257 856	4 831 378	2 650 005	12 070	53 755 201
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 045 782	6 817 706	1 650 981	84 127	500 000	-	-	29 098 596
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 876 075	2 643 478	11 124 893	264 447	1 865	-	-	19 910 758
Выпущенные долговые обязательства	1 104	-	13 000	-	-	-	-	14 104
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 535	-	-	-	-	-	-	9 535
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	150 551	-	150 551
Прочие обязательства	242 481	397 936	144 351	29 047	-	37	-	813 852
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 107	41 170	18 871	30 235	-	-	-	102 383
Всего обязательств	26 187 084	9 900 290	12 952 096	407 856	501 865	150 588	-	50 099 779
Чистая позиция	6 442 920	(8 883 363)	(7 595 135)	6 850 000	4 329 513	2 499 417	12 070	3 655 422

ПАО «БАНК СГБ»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 417 165	-	-	-	-	-	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 041 373	-	-	-	-	312 320	-	1 353 693
<i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	249 420	-	-	-	-	-	-	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	-	-	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	20 296 637	1 080 544	4 466 029	5 504 758	2 858 015	-	46 188	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 550 805	-	-	-	-	6 980	-	11 557 785
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	106 044	88 181	-	-	-	194 225
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	23 698	-	-	-	-	23 698
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	247 144	-	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 908 919	-	1 908 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	6 890	-	6 890
Прочие активы	289 615	52 747	46 067	5 016	4 004	48 227	2 379	448 055
Всего активов	35 173 273	1 133 291	4 641 838	5 597 955	2 862 019	2 530 480	48 567	51 987 423
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 054 700	-	648 450	3 032	-	-	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 824 297	4 112 524	1 917 019	73 119	500 000	-	-	27 426 959
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 545 430	2 743 743	8 703 583	314 406	775	-	-	17 307 937
Выпущенные долговые обязательства	62	12 799	-	10 000	-	-	-	22 861
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 385	-	-	-	-	-	-	22 385
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	124 412	-	124 412
Прочие обязательства	283 107	307 545	187 726	14 599	143	54	-	793 174
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 870	40 515	38 635	48 142	-	-	-	134 162
Всего обязательств	28 736 851	7 217 126	11 495 413	463 298	500 918	124 466	-	48 538 072
Чистая позиция	6 436 422	(6 083 835)	(6 853 575)	5 134 657	2 361 101	2 406 014	48 567	3 449 351

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Оптимальным путем управления ликвидностью является создание заблаговременных предпосылок для соблюдения ликвидности на требуемом уровне, используя при этом элементы планирования и управления потоками денежных средств.

При планировании платежной позиции Банка происходит формирование срочной ликвидности, т.е. планируется размер крупных платежей (отток) и поступлений (приток) на каждый рабочий день в перспективе. Это позволяет заранее создать сбалансированную срочную ликвидность без дополнительных расходов на ее поддержание.

Управление текущей ликвидностью посредством межбанковских кредитов имеет ограничения в виде установленных лимитов на банки-контрагенты и лимитов на Банк при получении межбанковских кредитов.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовая служба. К основным ее функциям относятся:

- осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях;
- проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;
- сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);
- анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);

- осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);

- проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке;

- разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;

- организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют. По состоянию на 1 января 2018 года условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегией развития, утвержденной Советом директоров, а также планов бюджета расходов/доходов и баланса активов/пассивов Банка на текущий год. Банк ежемесячно осуществляет анализ исполнения бюджета Банка сопоставлением фактического и

планового баланса. Детальный анализ исполнения плановых показателей производится раз в квартал.

Банк в 2018 году применял консервативный подход к кредитованию юридических и физических лиц на основе проведенного ретроспективного анализа кредитного портфеля с выделением сегментов клиентской базы, формирующих приемлемый для Банка уровень риска. Кредитование соответствующих сегментов, а также регулярный мониторинг уровня просроченной задолженности и качества заёмщика различных сегментов клиентской базы создало в 2018 году благоприятные условия для управления стратегическими рисками.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления и его заместителей, не входящих в Правление.

Среднесписочная численность работников Банка за 2018 год составляет 1 120 человек (за 2017 год: 1 090 человек).

По состоянию на 1 января 2019 года численность основного управленческого персонала Банка составила 14 человек (на 1 января 2018 года: 14 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

В Банке выполняются внутренние нормативные документы: Положение «Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», утвержденные Советом директоров Банка, разработанные в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 154-И»), а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, а также иным сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2017 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:	211 311	16,43	79 537	8,08
Краткосрочное вознаграждение	183 068	14,23	79 537	8,08
Долгосрочное вознаграждение	28 243	2,20	-	-
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	22 618	1,76	22 485	2,28
Краткосрочное вознаграждение	22 522	1,75	22 485	2,28
Выходные пособия	96	0,01	-	-
	233 929	18,19	102 022	10,36

В 2018 году оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	12 320	10,1	725 744	12,9	-	-	738 064
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(134)	-	(46 245)	-	-	-	(46 379)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	174	-	7 676	-	2 113	-	9 963
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(497)	-	(21)	-	(518)
Средства клиентов	359 985	9,1	146 270	2,7	20 401	3,3	16 204 031	7,1	16 730 687
Прочие обязательства	86	-	279	-	6	-	161 338	-	161 709
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	45	-	1 511	-	-	-	1 556

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	2 300	17,1	25 181	10,3	-	-	27 481
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	98 859	-	98 859
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	989	-	989

ПАО «БАНК СГБ»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	13 292	11,9	631 118	14,8	206 997	0,9	851 407
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(51)	-	(23 794)	-	(187 068)	-	(210 913)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	149	-	8 275	-	4 235	-	12 659
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(313)	-	(79)	-	(392)
Средства клиентов	275 908	9,8	38 925	5,6	3 098	0,0	14 955 858	4,5	15 273 789
Прочие обязательства	82	-	105	-	-	-	271 030	-	271 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	63	-	432	-	-	-	495
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	1 873	18,2	14 398	10,5	-	-	16 271

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	98 859	-	98 859
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	989	-	989

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 469	89 625	39 857	130 951
Процентные расходы	(29 489)	(5 076)	(306)	(1 210 777)	(1 245 648)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	268	-	-	268
Комиссионные доходы	14	278	70	11 135	11 497
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(83)	(22 451)	199 077*	176 543
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(184)	199	15
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	(18)	1 079	(1 803)	(742)
Прочие операционные доходы	-	129	682	539	1 350
Операционные расходы	-	(280 248)	(225)	(187 780)*	(468 253)

Восстановление резерва на 181 484 тыс. руб., а также операционный расход в такой же сумме, обусловлены реализацией просроченной задолженности связанной стороны – юридического лица путем уступки права требования (цессии) в 2018 году.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 778	94 406	20 140	116 324
Процентные расходы	(26 267)	(1 523)	-	(950 881)	(978 671)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(9)	-	(348)	(357)
Комиссионные доходы	16	165	65	15 139	15 385
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(75)	(75)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(7)	(8 113)	(3 485)	(11 605)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(111)	63	(48)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	56	185	-	241
Прочие операционные доходы	-	46	424	192	662
Операционные расходы	-	(77 658)	(800)	(1 300)	(79 758)

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2018 года: требования не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб, которая была реализована по договору цессии).

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком привлечены субординированные кредиты, в размере 500 000 тыс.руб. (на 1 января 2018 года: субординированные кредиты в размере 500 000 тыс.руб.), начисленных (неоплаченных) процентов по указанным кредитам по состоянию на отчетную дату не было (на 1 января 2018 года: не было). В 2018 году по вышеуказанным субординированным кредитам Банком выплачены проценты в сумме 55 000 тыс.руб (в 2017 году в сумме 54 605 тыс. руб.).

13. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

28 марта 2019 года

Председатель Правления

М.В. Филатов

Заместитель главного бухгалтера –
начальник Управления внутрибанковского учета

Н.В.Зенина

