

**Публичное акционерное общество
“СЕВЕРГАЗБАНК”**

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2018 года
и за 2018 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	11
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	18
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	19
3 Основные положения учетной политики	22
4 Анализ финансовых рисков.....	41
5 Переход на МСФО (IFRS) 9	47
6 Процентные доходы и процентные расходы	50
7 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	50
8 Чистая прибыль (убыток) по операциям с активами, предназначенными для торговли	51
9 Чистый (убыток) прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами.....	51
10 Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	51
11 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	51
12 Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы	52
13 Расход по налогу на прибыль	52
14 Денежные и приравненные к ним средства	55
15 Средства в банках и прочих финансовых институтах	55
16 Активы, предназначенные для торговли.....	56
17 Кредиты клиентам	56
18 Инвестиционные ценные бумаги	67
19 Основные средства	71
20 Нематериальные активы	74
21 Инвестиционная собственность.....	74
22 Прочие активы	75
23 Средства банков и прочих финансовых институтов	75
24 Текущие счета и депозиты клиентов	76
25 Субординированные долговые обязательства	76
26 Прочие обязательства	77
27 Акционерный капитал	77
28 Депозитарная деятельность.....	77
29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	78
30 Управление финансовыми рисками	80
31 Управление капиталом	93
32 Условные и забалансовые обязательства.....	94
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	96
34 Операции со связанными сторонами	98
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	100
36 События после отчетной даты	103



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества "СЕВЕРГАЗБАНК"

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "СЕВЕРГАЗБАНК" (далее – "Банк") и его дочерней компании (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе "Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудлируемое лицо: Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК".
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1023500000160.
Вологда, Россия

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам клиентам

См. Примечания 4 и 17 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты клиентам составляют значительную часть активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. С 1 января 2018 года Группа перешла на новую модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применять профессиональное суждение и делать допущения в отношении следующих основных областей: – своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных, адекватности примененного руководством Группы профессионального суждения и сделанных допущений при оценке ОКУ включали следующие: – Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей путем анализа отчетов о разработке и прочей документации, в том числе с привлечением наших собственных специалистов в области управления финансовыми рисками.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
– оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD) по кредитам клиентам, по которым оценка резерва под ОКУ осуществляется с использованием собственных рейтинговых моделей; В связи с существенным объемом кредитов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	– Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии кредитного риска. – По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий и рейтингов кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. – В отношении кредитов, выданных физическим лицам, на выборочной основе мы протестировали своевременное отражение просрочек и погашений в соответствующих системах и отнесение кредитов по соответствующим Стадиям. – Мы сравнили определенный Группой показатель LGD с фактическим уровнем исторических потерь по соответствующим портфелям. Мы также провели оценку того, отражает ли надлежащим образом раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Колосов А.Е.
АО "КПМГ"
Москва, Россия

24 апреля 2019 года

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	4 510 427	3 917 094
Прочие процентные доходы	6	142 086	147 849
Процентные расходы	6	(2 907 743)	(2 405 485)
Чистый процентный доход		1 744 770	1 659 458
Комиссионные доходы	7	1 099 987	1 009 637
Комиссионные расходы	7	(332 318)	(300 854)
Чистый комиссионный доход		767 669	708 783
Чистая прибыль (убыток) по операциям с активами, предназначенными для торговли	8	18 610	(41 133)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами	9	(30 270)	140 221
Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	10	59 354	(28 152)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11	100 905	194 220
Прочие операционные доходы	12	70 621	101 775
Операционный доход		2 731 659	2 735 172
Оценочный резерв под кредитные убытки	17, 18, 22	25 454	(213 127)
Общехозяйственные и административные расходы	12	(2 179 187)	(1 861 487)
Прибыль до вычета налога на прибыль		577 926	660 558
Расход по налогу на прибыль	13	(115 628)	(98 126)
Прибыль за год		462 298	562 432
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(190 556)	228 895
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		24 216	(112 179)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(166 340)	116 716
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		29 032	9 328
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		29 032	9 328
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль		(137 308)	126 044
Всего совокупного дохода за год		324 990	688 476

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "БАНК СГБ"

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год
(продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
Прибыль причитающаяся:			
- акционерам Банка		462 282	562 377
- неконтролирующим акционерам		16	55
Прибыль за год			
		462 298	562 432
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		324 974	688 421
- неконтролирующим акционерам		16	55
Всего совокупного дохода за год			
		324 990	688 476

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 24 апреля 2019 года и подписана от его имени:


Филатов М.В.
Председатель Правления



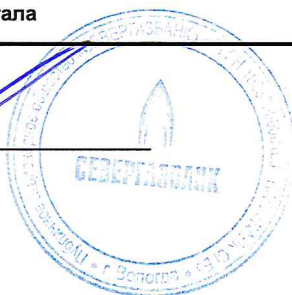

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БАНК СГБ
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	25 409 307	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		461 743	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	15	57 886	676 154
Активы, предназначенные для торговли	16	64 002	326 929
Кредиты клиентам	17	19 148 487	13 853 723
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	18	4 279 528	6 664 122
- обремененные залогом	18	2 174 052	5 069 883
Основные средства	19	1 736 486	1 759 091
Нематериальные активы	20	187 268	114 601
Требования по отложенному налогу	13	125 889	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		42	6 411
Инвестиционная собственность	21	146 176	172 356
Прочие активы	22	150 868	247 491
Всего активов		53 941 734	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	23	51 536	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	24	48 904 730	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 104	22 861
Субординированные долговые обязательства	25	500 000	500 000
Прочие обязательства	26	398 202	330 142
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		9 535	—
Всего обязательств		49 878 107	48 355 436
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	1 007 460	1 007 460
Резерв по переоценке основных средств		808 515	779 483
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(95 439)	64 053
Нераспределенная прибыль		2 342 359	1 748 435
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		4 062 895	3 599 431
Доля неконтролирующих акционеров		732	716
Всего капитала		4 063 627	3 600 147
Всего обязательств и капитала		53 941 734	51 955 583

Филатов М.В.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						Всего капитала
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 007 460	(52 663)	770 155	1 186 058	2 911 010	661	2 911 671
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	—	—	—	562 377	562 377	55	562 432
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	—	228 895	—	—	228 895	—	228 895
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	(112 179)	—	—	(112 179)	—	(112 179)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	—	116 716	—	—	116 716	—	116 716
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	—	—	9 328	—	9 328	—	9 328
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	—	—	9 328	—	9 328	—	9 328
Всего прочего совокупного дохода за год	—	116 716	9 328	—	126 044	—	126 044
Всего совокупного дохода за год	—	116 716	9 328	562 377	688 421	55	688 476
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 007 460	64 053	779 483	1 748 435	3 599 431	716	3 600 147

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "БАНК СГБ"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2018 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 007 460	64 053	779 483	1 748 435	3 599 431	716		3 600 147
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль	—	—	—	138 490	138 490	—		138 490
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	6 848	—	(6 848)	—	—		—
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 007 460	70 901	779 483	1 880 077	3 737 921	716		3 738 637
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	—	—	—	462 282	462 282	16		462 298
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	—	(190 556)	—	—	(190 556)	—		(190 556)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	24 216	—	—	24 216	—		24 216
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	—	(166 340)	—	—	(166 340)	—		(166 340)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	—	—	29 032	—	29 032	—		29 032
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	—	—	29 032	—	29 032	—		29 032
Всего прочего совокупного убытка за год	—	(166 340)	29 032	—	(137 308)	—		(137 308)
Всего совокупного дохода за год	—	(166 340)	29 032	462 282	324 974	16		324 990
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 007 460	(95 439)	808 515	2 342 359	4 062 895	732		4 063 627

Филатов М.В.
Председатель Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БАНК СГБ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		4 737 566	4 087 005
Процентные расходы выплаченные		(3 047 377)	(2 440 551)
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли		10 809	23 100
Чистое (использование) поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(258 378)	193 783
Комиссионные доходы полученные		1 030 664	1 058 734
Комиссионные расходы выплаченные		(336 092)	(294 889)
Прочие операционные доходы полученные		72 410	73 607
Заработная плата и премии уплаченные		(1 198 513)	(970 640)
Прочие операционные расходы уплаченные		(699 425)	(764 581)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый прирост обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(149 423)	(66 649)
Чистое снижение (прирост) средств в банках и прочих финансовых институтах		618 020	(654 581)
Чистое снижение (прирост) активов, предназначенных для торговли		270 729	(195 744)
Чистый прирост кредитов клиентам		(5 007 133)	(2 825 253)
Чистое (снижение) прирост средств банков и прочих финансовых институтов		(2 644 410)	256 498
Чистый прирост текущих счетов и депозитов клиентов		3 442 177	16 714 933
Чистое снижение выпущенных долговых ценных бумаг		(8 949)	(2 779 634)
Чистое снижение прочих активов за вычетом прочих обязательств		72 154	12 699
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
Налог на прибыль уплаченный		(3 095 171) (44 226)	11 427 837 (99 273)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности			
		(3 139 397)	11 328 564
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(16 980 030)	(21 681 816)
Выбытие и погашение инвестиционных ценных бумаг		22 663 639	19 939 416
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(133 921)	(164 322)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		1 285	22 839
Дивиденды полученные		4 699	9 803
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности			
		5 555 672	(1 874 080)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление субординированных займов		—	100 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности			
		—	100 000

ПАО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		2 416 275	9 554 484
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		422 463	61 208
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные и приравненные к ним средства		(250)	-
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	14	22 570 819	12 955 127
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	14	25 409 307	22 570 819



Филатов М.В.
Председатель Правления





Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «БАНК СГБ» (далее – «Банк») и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются «Группа».

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество «БАНК СГБ» на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2017 года: 3 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также два представительства. По состоянию на 31 декабря 2018 года общее количество точек продаж сети Банка составило 42 точки (31 декабря 2017 года: 43 точки).

По состоянию на 31 декабря 2018 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 132 человека (31 декабря 2017 года: 1 103 человека).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% акций Банка владело ООО «Нординвест».

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 34 «Операции со связанными сторонами».

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	Доля в собственности	
			2018 год	2017 год
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена 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 неопределенности, 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 введенных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(е).

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года валютные курсы составляли 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

(d) Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива

выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(d)(i).

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - обесценение финансовых инструментов – Примечание 16, 17, 18.
 - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33.
 - переоценка зданий – Примечание 19.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- уменьшению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 4, 5, 17 и 18).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа также применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Группа раскрывала сумму указанных доходов в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Группа применила соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(d)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(d)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(d)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа изменила представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(е), Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(а) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные 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 расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет 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.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(d)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете

учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(b) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(c) Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли

Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(d) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(h)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. Примечание 3(d)).

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения 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 Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долговые обязательства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа 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 Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ii. Прекращение признания

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(d)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа не сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(d)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(a)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. Примечание 3(d)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенного для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до срока погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

iv. Обесценение

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа 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.

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть

разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(d)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от

обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам активов группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от

обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(e) Кредиты клиентам

Статья «Кредиты клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(d)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3(d)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

(f) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(d)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию (см. Примечания 3(d)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(d)(i)); и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(d)(i)).

(g) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(h) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(d)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Группа признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(d)(iv));
- до 1 января 2018 года: Группа признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(i) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного «репо». Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(j) Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в консолидированной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансовой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 22 лет
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

(к) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения» представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в статье «Активы, предназначенные для торговли».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассифи- кации
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	(326 929)	-
Активы, предназначенные для торговли	-	326 929	326 929
Инвестиции, удерживаемые до погашения	188 094	(188 094)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные и обремененные)	11 545 911	(11 545 911)	-
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные и обремененные)	-	11 734 005	11 734 005

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы»;

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассифи- кации
Процентные доходы	4 063 925	(4 063 925)	-
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	1 018	(1 018)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	3 917 094	3 917 094
Прочие процентные доходы	-	147 849	147 849

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- Статья «Чистые поступления денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в статье «Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли»;
- Статья «Чистый прирост финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в статье «Чистое снижение (прирост) активов, предназначенных для торговли»;
- Статьи «Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения» представлены в составе статьи «Приобретение инвестиционных ценных бумаг»;
- Статьи «Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения» представлены в составе статьи «Выбытие инвестиционных ценных бумаг».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассифи- кации
Чистые поступления денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 100	(23 100)	-
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли	-	23 100	23 100
Чистый прирост финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(195 744)	195 744	
Чистое снижение (прирост) активов, предназначенных для торговли		(195 744)	(195 744)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(13 894 366)	13 894 366	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(7 787 450)	7 787 450	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(21 681 816)	(21 681 816)
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	11 854 840	(11 854 840)	-
Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения	8 084 576	(8 084 576)	-
Выбытие инвестиционных ценных бумаг	-	19 939 416	19 939 416

(I) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета 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 необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды помещений и оборудования. По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды составили 105 766 тыс. руб. (см. Примечание 32).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 30.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(d)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и

качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска), обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- информации о пересмотре условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Для оценки вероятности дефолта по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами используются кредитные рейтинги, присвоенные банку-контрагенту / эмитенту ценной бумаги международными кредитными агентствами (S&P, Moody's, Fitch) либо российскими рейтинговыми агентствами АКРА или Эксперт РА. В случае

присвоения эмитенту нескольких кредитных рейтингов, для целей расчёта применяется наиболее высокий из имеющихся рейтингов. Для финансовых институтов и сделок обратного РЕПО используется внешний рейтинг контрагента. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.

Аналогичным образом осуществляется оценка кредитного риска для корпоративных заемщиков, имеющих внешний рейтинг.

Для оценки вероятности дефолта по корпоративным заемщикам, не имеющим внешнего рейтинга, применяется внутренняя модель, на основе которой заемщику присваивается индивидуальное значение рейтинга.

Для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков каждая позиция, подверженная кредитному риску маркируется в зависимости от дней непрерывной просрочки, которые используются для прогнозирования риска дефолта на основе коллективной оценки.

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 и включают в себя:

- 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 количественные критерии, в соответствии с которыми Группа 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.

Группа 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).

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем

риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой 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 отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;
- контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении заемщика суд ввел процедуры банкротства;
- произошла вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заемщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Финансовый актив переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой 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.

Включение прогнозной информации

Группа 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. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная информация также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития и Федеральная служба государственной статистики.

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

Прогнозные значения ключевых факторов, соответствующих базовому сценарию, использованные по состоянию на 31 декабря 2018 года, включают следующие значения для Российской Федерации за 2019-2023 годы.

	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Прирост ВВП	Годовой прирост на 1,4%	Годовой прирост на 2,0%	Годовой прирост на 3,1%	Годовой прирост на 3,2%	Годовой прирост на 3,2%

При расчете прогнозируемых соотношений между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов используются данные за последний экономический цикл, но не менее 5 лет наблюдений.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(d)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(d)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка 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 Группой, 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 Группы накопленных данных, включающих как

количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа 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.

Группа 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;
- 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 Группа 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 Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа 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; и
- отрасль.

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	22 570 819	22 568 998
Активы, предназначенные для торговли, находящиеся в собственности Группы	16	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	326 929	326 929
Средства в банках и прочих финансовых институтах	15	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	676 154	668 946
Кредиты клиентам	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 853 723	14 036 198
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	18	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	138 928	138 672
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	18	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	49 166	49 088
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	18	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 525 194	6 525 194
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	18	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 020 717	5 020 717
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	247 491	247 491
Всего финансовых активов				49 409 121	49 582 233
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	23	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 720 809	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	24	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	44 781 624	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	22 861	22 861
Субординированные долговые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	94 842	94 842
Всего финансовых обязательств				48 120 136	48 120 136

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(d)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
<i>Денежные и приравненные к ним средства:</i>				
Входящий остаток	22 570 819	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(1 821)	-
Исходящий остаток				22 568 998
<i>Средства в банках и прочих финансовых институтах:</i>				
Входящий остаток	676 154	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(7 208)	-
Исходящий остаток				668 946
<i>Кредиты клиентам:</i>				
Входящий остаток	13 853 723	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	182 475	-
Исходящий остаток				14 036 198
<i>Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы:</i>				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы»	-	138 928	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(256)	-
Исходящий остаток	-	-	-	138 672
<i>Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом:</i>				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом»	-	49 166	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(78)	-
Исходящий остаток	-	-	-	49 088
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы:</i>				
Входящий остаток	138 928	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы»	-	(138 928)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом:</i>				
Входящий остаток	49 166	-	-	-
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом»	-	(49 166)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Прочие активы	247 491	-	-	247 491
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	37 536 281	-	173 112	37 709 393
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы:</i>				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы»	-	6 525 194	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	6 525 194
<i>Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом:</i>				
Входящий остаток	-	-	-	-
В категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж, обремененные залогом»	-	5 020 717	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	5 020 717

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы:</i>				
Входящий остаток	6 525 194	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы»	-	(6 525 194)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом:</i>				
Входящий остаток	5 020 717	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом»	-	(5 020 717)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 545 911	-	-	11 545 911
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Активы, предназначенные для торговли, находящиеся в собственности Группы	326 929	-	-	326 929
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	326 929	-	-	326 929
Изменения основы оценки, всего			173 112	
Эффект отложенного налога			(34 622)	
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9			138 490	

Изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 с входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
<i>Денежные и приравненные к ним средства</i>	-	-	(1 821)	(1 821)
<i>Средства в банках и прочих финансовых институтах</i>	-	-	(7 208)	(7 208)
<i>Кредиты клиентам</i>	(2 465 088)	-	182 475	(2 282 613)
<i>Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы</i>	-	-	(256)	(256)
<i>Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом</i>	-	-	(78)	(78)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 465 088)	-	173 112	(2 291 976)

6 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные и приравненные к ним средства	1 817 782	1 304 384
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 510 106	1 104 610
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	660 065	763 548
Инвестиционные ценные бумаги	519 975	710 467
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 499	34 085
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	4 510 427	3 917 094
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	141 031	147 333
Активы, предназначенные для торговли	1 055	516
Всего прочих процентных доходов	142 086	147 849
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(1 846 285)	(1 337 510)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(981 398)	(964 493)
Субординированные долговые обязательства	(55 000)	(54 605)
Средства банков	(24 893)	(45 583)
Финансовая аренда	(127)	(552)
Средства Федерального казначейства	(40)	(2 742)
Всего процентных расходов	(2 907 743)	(2 405 485)
Чистый процентный доход	1 744 770	1 659 458

7 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 год	2017 год
Расчетные операции	317 106	290 213
Операции с пластиковыми картами	239 421	247 917
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	159 156	110 436
Операции по ведению счетов	151 049	131 623
Кассовые операции	146 549	158 530
Операции по предоставлению депозитарных услуг	26 414	13 223
Операции по платежам населения	17 345	19 076
Операции с иностранной валютой	10 911	12 513
Операции по выполнению функций валютного контроля	10 372	9 180
Прочее	21 664	16 926
Всего комиссионных доходов	1 099 987	1 009 637
Операции с пластиковыми картами	(228 936)	(194 476)
Расчетные операции	(35 584)	(37 844)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(34 417)	(32 199)
Депозитарные услуги	(11 522)	(13 122)
Услуги инкассации	(9 790)	(9 679)
Клиринговое обслуживание	(5 187)	(5 330)
Операции с иностранной валютой	(3 671)	(1 994)
Прочее	(3 211)	(6 210)
Всего комиссионных расходов	(332 318)	(300 854)
Чистый комиссионный доход	767 669	708 783

8 Чистая прибыль (убыток) по операциям с активами, предназначенными для торговли

	2018 год	2017 год
Долевые ценные бумаги	18 610	(41 200)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	–	48
Корпоративные облигации	–	19
Всего чистой прибыли (убытка) по операциям с активами, предназначенными для торговли, за период	18 610	(41 133)

9 Чистый (убыток) прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами

	2018 год	2017 год
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	(59 517)	81 530
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	9 822	–
Корпоративные еврооблигации	(3 432)	46 466
Корпоративные облигации	23 843	12 870
Облигации ЦБ РФ	(986)	(645)
Всего чистого (убытка) прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами	(30 270)	140 221

10 Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль (убыток) от применения неотделяемых встроенных производных финансовых инструментов	59 354	(26 712)
Чистый доход по операциям с фьючерсами	–	572
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	–	(2 012)
Всего чистой прибыли (убытка) по операциям с производными финансовыми инструментами	59 354	(28 152)

11 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2018 год	2017 год
Чистая курсовая разница	418 528	(27 799)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(317 623)	222 019
Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	100 905	194 220

12 Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2018 год	2017 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	35 944	53 617
Аренда	9 895	8 427
Дивиденды полученные	4 699	9 803
Реализация лизингового имущества	3 291	8 725
Реализация имущества	2 673	3 908
Страховое возмещение	950	737
Доходы прошлых лет	832	3 149
Прочее	12 337	13 409
Всего операционных доходов	70 621	101 775

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя:

	2018 год	2017 год
Вознаграждения сотрудников	(1 025 158)	(801 140)
Налоги и отчисления по заработной плате	(263 211)	(196 825)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(171 758)	(155 225)
Ремонт и эксплуатация	(146 121)	(176 901)
Платежи в систему страхования вкладов	(115 635)	(80 042)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(79 851)	(79 763)
Телекоммуникационные услуги	(70 901)	(72 133)
Аренда	(64 343)	(70 634)
Охрана	(43 107)	(44 078)
Реклама	(28 038)	(24 543)
Консультационные и информационные услуги	(21 276)	(13 680)
Страхование	(20 834)	(19 468)
Профессиональные услуги	(16 809)	(17 755)
Командировочные расходы	(11 318)	(9 493)
Канцелярские товары	(7 501)	(8 655)
Уценка основных средств	(6 809)	(6 055)
Представительские расходы	(2 015)	(2 324)
Прочие	(84 502)	(82 773)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(2 179 187)	(1 861 487)

13 Расход по налогу на прибыль

	2018 год	2017 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	60 129	84 529
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	55 499	13 597
Всего расход по налогу на прибыль	115 628	98 126

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20 % (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2018 год	%	2017 год	%
Прибыль до налогообложения	577 926		660 558	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	115 585	20,0	132 127	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(17 942)	(3,1)	(19 231)	(2,9)
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	17 985	3,1	(14 755)	(2,2)
Расход по налогу на прибыль	115 628	20,0	98 126	14,9

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2018 года	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства	—	364	(314)	—	50
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	1 442	(1 442)	—	—
Кредиты клиентам	165 733	(36 495)	(20 727)	—	108 511
Активы, предназначенные для торговли	23 300	—	533	—	23 833
Инвестиционные ценные бумаги	32 327	67	(112 080)	41 585	(38 101)
Основные средства и нематериальные активы	(175 724)	—	5 697	(7 258)	(177 285)
Прочие активы	(28 099)	—	20 887	—	(7 212)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	119 287	—	45 702	—	164 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24)	—	(82)	—	(106)
Прочие обязательства	44 883	—	6 327	—	51 210
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	181 683	(34 622)	(55 499)	34 327	125 889

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	185 078	(19 345)	–	165 733
Активы, предназначенные для торговли	25 342	(2 042)	–	23 300
Инвестиционные ценные бумаги	11 797	49 709	(29 179)	32 327
Основные средства и нематериальные активы	(162 563)	(10 829)	(2 332)	(175 724)
Прочие активы	(25 588)	(2 511)	–	(28 099)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	146 614	(27 327)	–	119 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	853	(877)	–	(24)
Прочие обязательства	45 258	(375)	–	44 883
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	226 791	(13 597)	(31 511)	181 683

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2018 год и 2017 год может быть представлено следующим образом:

	2018 год			2017 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(238 195)	47 639	(190 556)	286 119	(57 224)	228 895
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	30 270	(6 054)	24 216	(140 224)	28 045	(112 179)
Переоценка основных средств	36 290	(7 258)	29 032	11 660	(2 332)	9 328
Прочий совокупный (убыток) доход	(171 635)	34 327	(137 308)	157 555	(31 511)	126 044

14 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Касса	1 618 992	1 618 992	1 390 673
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 834 865	1 834 865	1 068 962
Счета типа «Ностро» в банках и прочих финансовых институтах			
с кредитным рейтингом BBB	422 776	422 776	192 917
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	85 177	85 177	213 415
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	14 867	14 867	12 710
Всего счетов типа «Ностро» в банках и прочих финансовых институтах	522 820	522 820	419 042
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	19 668 907	19 668 907	8 105 798
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	1 763 973	1 763 973	11 586 344
Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 409 557	25 409 557	22 570 819
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(250)	(250)	–
Всего денежных и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 409 307	25 409 307	22 570 819

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2017 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 23 645 632 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 954 021 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 861 608 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 12 937 277 тыс. рублей).

15 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Счета типа «Ностро» в банках			
с кредитным рейтингом BBB	–	–	20 000
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	15 495	15 495	12 907
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	42 392	42 392	24 039
Кредиты и депозиты			
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	–	619 208
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	57 887	57 887	676 154
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)	–
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	57 886	57 886	676 154

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В состав средств в банках на 31 декабря 2018 года вошли: счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах, счет (гарантийный фонд) платежной системы "МИР" (31 декабря 2017 года: счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах, счет (гарантийный фонд) платежной системы "МИР" и депозиты сроком погашения более 90 дней с даты заключения договора).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2017 года: 1 контрагент), совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 619 208 тыс. рублей или 91,6%).

16 Активы, предназначенные для торговли

	2018 год	2017 год
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	64 002	326 929
Всего активов, предназначенных для торговли	64 002	326 929

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими банками и компаниями.

17 Кредиты клиентам

	2018 год	2017 год
Кредиты юридическим лицам	6 356 769	6 171 147
Кредиты физическим лицам	13 140 831	8 930 750
Кредиты индивидуальным предпринимателям	534 113	349 006
Факторинг	195 343	310 667
Чистые инвестиции в финансовую аренду	721 743	557 241
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	20 948 799	16 318 811
Оценочный резерв под убытки	(1 800 312)	(2 465 088)
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	19 148 487	13 853 723

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки за 2018 год и 2017 год:

	2018 год			2017 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				2 465 088	2 626 953
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(182 475)	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	119 244	82 389	2 080 980	2 282 613	2 626 953
Перевод в Стадию 1	15 164	(5 934)	(9 230)	-	-
Перевод в Стадию 2	(814)	8 273	(7 459)	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 467)	(14 664)	18 131	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(80 342)	3 524	(72 615)	(149 433)	189 644
Вновь созданные или приобретенные кредиты	131 049	21 773	-	152 822	-
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	-	-	379 051	379 051	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(33 802)	(33 802)	(58 128)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(840 922)	(840 922)	(295 735)
Высвобождение дисконта	-	-	9 983	9 983	2 354
Сумма резерва по состоянию на конец года	180 834	95 361	1 524 117	1 800 312	2 465 088

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 2 648 979 тыс. рублей в течение 2018 года привели к снижению ОКУ на 229 623 тыс. рублей.

Списание безнадежных к взысканию кредитов корпоративным клиентам в сумме 7 404 тыс. рублей в течение 2018 года привело к снижению ОКУ на 7 404 тыс. рублей.

Списание по договорам уступки прав требования кредитов корпоративным клиентам в сумме 581 874 тыс. рублей в течение 2018 года привело к снижению ОКУ на 554 325 тыс. рублей.

Переход кредитов корпоративным клиентам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 13 396 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 4 219 тыс. рублей.

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 229 413 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 66 845 тыс. рублей.

Погашения кредитов клиентами - физическими лицами в сумме 2 011 469 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 47 996 тыс. рублей.

Списание безнадежных к взысканию кредитов физическим лицам в сумме 26 398 тыс. рублей в течение 2018 года привело к снижению ОКУ на 26 398 тыс. рублей.

Списание по договорам уступки прав требования кредитов физическим лицам в сумме 294 271 тыс. рублей в течение 2018 года привело к снижению ОКУ на 286 597 тыс. рублей.

Переход кредитов физическим лицам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 165 676 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 85 950 тыс. рублей.

Выдачи кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 7 388 444 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 90 812 тыс. рублей.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Оценочный резерв под убытки	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 916 864	(160 449)	3 756 415
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 323 480	(499 454)	2 824 026
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 240 344	(659 903)	6 580 441
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	5 358 377	(876 694)	4 481 683
Кредитные карты и овердрафты	139 198	(79 156)	60 042
Автокредиты	22 899	(17 540)	5 359
Ипотечные кредиты	7 620 357	(106 288)	7 514 069
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 140 831	(1 079 678)	12 061 153
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	567 624	(60 731)	506 893
Всего кредитов клиентам	20 948 799	(1 800 312)	19 148 487

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 618 786	(659 084)	2 959 702
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 377 252	(694 406)	2 682 846
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 996 038	(1 353 490)	5 642 548
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	4 575 055	(910 815)	3 664 240
Кредитные карты и овердрафты	183 887	(72 572)	111 315
Автокредиты	34 662	(14 363)	20 299
Ипотечные кредиты	4 137 146	(36 442)	4 100 704
Факторинг	366	(366)	—
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	8 931 116	(1 034 558)	7 896 558
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	391 657	(77 040)	314 617
Всего кредитов клиентам	16 318 811	(2 465 088)	13 853 723

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	758 432	-	-	758 432
Оценочный резерв под убытки	758 432	-	-	758 432
Балансовая стоимость	(2 610)	-	-	(2 610)
	755 822	-	-	755 822
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	4 742 050	276 104	-	5 018 154
Ниже стандартного	-	-	56 532	56 532
Проблемные	-	-	1 679	1 679
Невозвратные	-	-	521 972	521 972
Оценочный резерв под убытки	4 742 050	276 104	580 183	5 598 337
Балансовая стоимость	(58 107)	(6 321)	(502 099)	(566 527)
	4 683 943	269 783	78 084	5 031 810
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	5 439 765	269 783	78 084	5 787 632
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	4 448 941	-	35 810	4 484 751
Просроченные на срок менее 30 дней	34 708	-	67	34 775
Просроченные на срок 30-90 дней	-	20 565	2 658	23 223
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	19 856	19 856
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	37 947	37 947
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	757 825	757 825
	4 483 649	20 565	854 163	5 358 377

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Автокредиты				
Непросроченные	4 783	-	-	4 783
Просроченные на срок менее 30 дней	300	-	-	300
Просроченные на срок 30-90 дней	-	233	-	233
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	136	136
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	100	100
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	17 347	17 347
	5 083	233	17 583	22 899
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7 490 059	-	9 217	7 499 276
Просроченные на срок менее 30 дней	26 659	-	-	26 659
Просроченные на срок 30-90 дней	-	48 178	449	48 627
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	26 044	26 044
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	5 140	5 140
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	14 611	14 611
	7 516 718	48 178	55 461	7 620 357
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	57 778	-	252	58 030
Просроченные на срок менее 30 дней	3 314	-	89	3 403
Просроченные на срок 30-90 дней	-	1 086	861	1 947
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	1 361	1 361
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	4 235	4 235
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	70 222	70 222
	61 092	1 086	77 020	139 198
Итого, кредиты физическим лицам	12 066 542	70 062	1 004 227	13 140 831
Оценочный резерв под убытки	(118 422)	(28 292)	(932 964)	(1 079 678)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	11 948 120	41 770	71 263	12 061 153
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	473 040	-	481	473 521
Просроченные на срок 30-90 дней	-	-	6 198	6 198
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	4 926	4 926
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	49 468	49 468
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	473 040	-	61 073	534 113
Оценочный резерв под убытки	(1 450)	-	(55 101)	(56 551)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	471 590	-	5 972	477 562

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Факторинг				
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	161 419	-	-	161 419
Невозвратные	-	-	33 924	33 924
	161 419	-	33 924	195 343
Оценочный резерв под убытки	(245)	-	(18 772)	(19 017)
Итого, факторинг, балансовая стоимость	161 174	-	15 152	176 326
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	554 149	-	554 149
Под наблюдением	-	94 227	-	94 227
Ниже стандартного	-	-	9 039	9 039
Проблемные	-	-	30 071	30 071
	-	648 376	39 110	687 486
Оценочный резерв под убытки	-	(60 421)	(11 326)	(71 747)
Балансовая стоимость	-	587 955	27 784	615 739
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	746	-	746
	-	746	-	746
Оценочный резерв под убытки	-	(1)	-	(1)
Балансовая стоимость	-	745	-	745
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	26 491	-	26 491
Просроченные на срок менее 30 дней	-	33	-	33
Просроченные на срок 30-90 дней	-	398	-	398
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	6 589	6 589
	-	26 922	6 589	33 511
Оценочный резерв под убытки	-	(326)	(3 855)	(4 181)
Балансовая стоимость	-	26 596	2 734	29 330
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	615 296	30 518	645 814
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	18 020 649	926 849	200 989	19 148 487

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 824 768	(189 973)	4 634 795	3,9
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	365 562	(223 319)	142 243	61,1
- Просроченные на срок менее 1 года	201 506	(148 945)	52 561	73,9
- Просроченные на срок более 1 года	779 311	(713 523)	65 788	91,6
Всего кредитов юридическим лицам	6 171 147	(1 275 760)	4 895 387	20,7
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	4 575 055	(910 815)	3 664 240	19,9
Автокредиты	34 662	(14 363)	20 299	41,4
Ипотечные кредиты	4 137 146	(36 442)	4 100 704	0,9
Кредитные карты и овердрафты	183 887	(72 572)	111 315	39,5
Всего кредитов физическим лицам	8 930 750	(1 034 192)	7 896 558	11,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	268 906	(8 139)	260 767	3,0
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	6 378	(236)	6 142	3,7
- Просроченные на срок менее 1 года	1 781	(1 631)	150	91,6
- Просроченные на срок более 1 года	71 941	(64 739)	7 202	90,0
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	349 006	(74 745)	274 261	21,4
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	474 825	(25 555)	449 270	5,4
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	81 931	(4 409)	77 522	5,4
- Просроченные на срок более 1 года	485	(485)	—	100,0
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	557 241	(30 449)	526 792	5,5
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	260 951	(226)	260 725	0,1
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	49 716	(49 716)	—	100,0
Всего факторинга	310 667	(49 942)	260 725	16,1
Всего кредитов клиентам	16 318 811	(2 465 088)	13 853 723	15,1

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3 743 776	(130 172)	3 613 604	3,5
- Просроченные на срок менее 31 дня	37 416	(5 244)	32 172	14,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	28 633	(15 092)	13 541	52,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	31 402	(26 479)	4 923	84,3
- Просроченные на срок более 180 дней	733 828	(733 828)	—	100,0
Всего потребительских кредитов	4 575 055	(910 815)	3 664 240	19,9
Автокредиты				
- Непросроченные	20 226	(531)	19 695	2,6
- Просроченные на срок менее 31 дня	393	(21)	372	5,3
- Просроченные на срок 31-90 дней	330	(98)	232	29,7
- Просроченные на срок более 180 дней	13 713	(13 713)	—	100,0
Всего автокредитов	34 662	(14 363)	20 299	41,4
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4 086 985	(13 962)	4 073 023	0,3
- Просроченные на срок менее 31 дня	14 914	(364)	14 550	2,4
- Просроченные на срок 31-90 дней	17 338	(4 748)	12 590	27,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 623	(4 082)	541	88,3
- Просроченные на срок более 180 дней	13 286	(13 286)	—	100,0
Всего ипотечных кредитов	4 137 146	(36 442)	4 100 704	0,9
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	117 387	(12 302)	105 085	10,5
- Просроченные на срок менее 31 дня	5 861	(468)	5 393	8,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	2 205	(1 482)	723	67,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 514	(1 400)	114	92,5
- Просроченные на срок более 180 дней	56 920	(56 920)	—	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	183 887	(72 572)	111 315	39,5
Всего кредитов физическим лицам	8 930 750	(1 034 192)	7 896 558	11,6

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец 2018 года по типам кредитных продуктов. Сравнительные данные за 2017 год отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 год			2017 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				1 275 760	1 242 874
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(95 914)	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	42 108	13 343	1 124 395	1 179 846	1 242 874
Перевод в Стадию 1	3 787	(3 511)	(276)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	6 322	(6 322)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(946)	946	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(24 282)	(12 584)	(142 128)	(178 994)	205 709
Вновь созданные или приобретенные кредиты	39 104	3 697	-	42 801	-
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	-	-	39 560	39 560	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(5 013)	(5 013)	(41 439)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(511 740)	(511 740)	(133 696)
Высвобождение дисконта	-	-	2 677	2 677	2 312
Сумма резерва по состоянию на конец года	60 717	6 321	502 099	569 137	1 275 760

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				74 745	109 497
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(3 003)	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	1 626	136	69 980	71 742	109 497
Перевод в Стадию 1	480	-	(480)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(91)	(135)	226	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 697)	(1)	25 602	23 904	15 699
Вновь созданные или приобретенные кредиты	1 132	-	-	1 132	-
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	-	-	9 650	9 650	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(2 391)	(2 391)	(7 156)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(47 770)	(47 770)	(43 337)
Высвобождение дисконта	-	-	284	284	42
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 450	-	55 101	56 551	74 745
	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Факторинг					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				49 942	49 554
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				305	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	531	-	49 716	50 247	49 554
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(286)	-	(30 580)	(30 866)	388
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(364)	(364)	-
Высвобождение дисконта	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	245	-	18 772	19 017	49 942
	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				30 449	29 612
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				19 057	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	-	49 072	434	49 506	29 612
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2 051)	2 051	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(4 349)	12 696	8 347	837
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	18 076	-	18 076	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	60 748	15 181	75 929	30 449
	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Потребительские кредиты					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				910 815	1 055 119
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(88 993)	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	47 735	13 648	760 439	821 822	1 055 119
Перевод в Стадию 1	5 845	(950)	(4 895)	-	-
Перевод в Стадию 2	(557)	1 691	(1 134)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 823)	(10 024)	11 847	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(40 101)	6 822	41 029	7 705	(23 760)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	43 566	-	-	43 566	-
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	-	-	295 073	295 073	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(21 652)	(21 652)	(5 970)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(275 089)	(275 089)	(114 574)
Высвобождение дисконта	-	-	5 224	5 224	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	54 665	11 187	810 842	876 694	910 815

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Автокредиты					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				14 363	18 167
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(746)	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	263	199	13 155	13 617	18 167
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(29)	-	29	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(147)	(71)	1 156	938	305
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	-	-	-	-
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	-	-	8 482	8 482	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(551)	(551)	(2 196)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(4 986)	(4 986)	(1 913)
Высвобождение дисконта	-	-	40	40	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	86	129	17 325	17 540	14 363

	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Ипотечные кредиты					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				36 442	37 566
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				7 310	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	21 723	5 638	16 391	43 752	37 566
Перевод в Стадию 1	4 710	(1 462)	(3 248)	-	-
Перевод в Стадию 2	(191)	191	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(361)	(1 334)	1 695	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10 427)	13 557	12 354	15 484	1 097
Вновь созданные или приобретенные кредиты	44 649	-	-	44 639	-
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	-	-	2 006	2 006	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(620)	(620)	(212)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	-	-	(2 009)
Высвобождение дисконта	-	-	1 027	1 027	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	60 093	16 590	29 605	106 288	36 442

	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Кредитные карты и овердрафты					
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				72 572	84 564
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(20 491)	-
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	5 258	353	46 470	52 081	84 564
Перевод в Стадию 1	342	(11)	(331)	-	-
Перевод в Стадию 2	(65)	68	(3)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 163)	(174)	1 337	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 402)	150	7 256	4 004	(10 631)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	2 608	-	-	2 608	-
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	-	-	24 280	24 280	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(3 575)	(3 575)	(1 155)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(973)	(973)	(206)
Высвобождение дисконта	-	-	731	731	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 578	386	75 192	79 156	72 572

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по срокам до погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже (за вычетом резерва под обесценение):

	2018 год	2017 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	379 798	319 659
За вычетом неполученного финансового дохода	(36 756)	(33 199)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	343 042	286 460
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - свыше 1 года	482 741	432 600
За вычетом неполученного финансового дохода	(179 969)	(192 268)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – свыше 1 года	302 772	240 332
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	645 814	526 792

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви- жимость	Транс- портные средства	Прочее имущество	Поручи- тельства	Без обеспе- чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	898 480	2 120 224	724 519	539 722	98 537	1 406 150	5 787 632
Кредиты физическим лицам	1 312	7 325 316	37 925	—	101 111	4 595 489	12 061 153
Кредиты индивидуальным предпринимателям	—	167 809	230 815	44 981	31 298	2 659	477 562
Чистые инвестиции в финансовую аренду	—	86 306	268 423	291 085	—	—	645 814
Факторинг	97 636	—	—	—	—	78 690	176 326
Всего	997 428	9 699 655	1 261 682	875 788	230 946	6 082 988	19 148 487

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви- жимость	Транс- портные средства	Прочее имущество	Поручи- тельства	Без обеспе- чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	4	2 220 608	626 003	520 654	460 960	1 067 158	4 895 387
Кредиты физическим лицам	3 293	3 726 233	48 644	657	253 651	3 864 080	7 896 558
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 680	154 493	100 461	6 397	8 148	82	274 261
Чистые инвестиции в финансовую аренду	—	130 487	127 931	268 374	—	—	526 792
Факторинг	82 145	—	—	—	—	178 580	260 725
Всего	90 122	6 231 821	903 039	796 082	722 759	5 109 900	13 853 723

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 78 623 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 252 910 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Банк предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 12 654 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 18 222 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье «Инвестиционная собственность», в сумме 59 938 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 93 603 тыс. рублей).

Физические лица

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Задолженность по потребительским кредитам обычно обеспечена поручительством других физических лиц, а также залогом активов. Кредитные карты и овердрафты не имеют обеспечения.

Для ипотечных кредитов и автокредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 50% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 2 019 396 тыс. рублей (9,6% от совокупного кредитного портфеля) (2017 год: 1 726 389 тыс. рублей (10,6% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2018 был создан резерв в размере 26 145 тыс. рублей (2017 год: 223 120 тыс. рублей).

Ниже представлена структура портфеля кредитов Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	2018 год		2017 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 140 831	62,7	8 931 116	54,7
Финансовая деятельность	2 262 530	10,8	1 382 401	8,5
Производство	1 561 792	7,5	1 328 530	8,1
Торговля	707 623	3,4	1 414 147	8,7
Индивидуальные предприниматели	567 624	2,7	391 657	2,4
Сельское и лесное хозяйство	526 855	2,5	389 071	2,4
Строительство	474 639	2,3	481 701	2,9
Общественное управление	411 687	2,0	1 012 901	6,2
Недвижимость	252 247	1,2	122 133	0,8
Транспорт и коммуникации	218 903	1,0	83 907	0,5
Здравоохранение	181 991	0,9	293 405	1,8
Гостиницы и рестораны	53 520	0,2	112 874	0,7
Прочие	588 557	2,8	374 968	2,3
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	20 948 799	100,0	16 318 811	100,0
Резерв под обесценение	(1 800 312)		(2 465 088)	
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	19 148 487		13 853 723	

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 «Анализ сроков погашения активов и обязательств» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы	53 744	138 928
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом	22 435	49 166
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	4 225 784	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом	2 151 617	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	-	6 525 194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	-	5 020 717
Всего инвестиционных финансовых активов	6 453 580	11 734 005

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Находящиеся в собственности Группы			
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	53 762	53 762	73 543
Муниципальные облигации			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	30 287
Не имеющих кредитного рейтинга	-	-	35 098
Всего муниципальных облигаций	-	-	65 385
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	53 762	53 762	138 928
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(18)	-
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	53 744	53 744	138 928
Обремененные залогом			
Муниципальные облигации, обремененные залогом			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	49 166
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	-	-	49 166
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, переданные в коллективное клиринговое обеспечение	22 442	22 442	-
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом	22 442	22 442	49 166
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(7)	-
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 435	22 435	49 166
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	76 179	76 179	188 094

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2018 года	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	328 863	328 863
Всего корпоративных облигаций	328 863	328 863
Облигации Банка России	2 031 440	2 031 440
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB	1 137 310	1 137 310
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом BBB	702 238	702 238
Всего корпоративных еврооблигаций	702 238	702 238
Долевые ценные бумаги	5 022	5 022
Прочие	20 911	20 911
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	4 225 784	4 225 784

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года	
	Стадия 1	
	12-месячные	
	ожидаемые	
	кредитные убытки	Всего
Обремененные залогом		
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BVB, обремененные залогом	939 752	939 752
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BVB, обремененные залогом	1 211 865	1 211 865
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход, обремененных залогом	2 151 617	2 151 617
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	6 377 401	6 377 401

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы	
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB	43 417
Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BVB	299 533
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	823 257
Не имеющих кредитного рейтинга	283 503
Всего корпоративных облигаций	1 406 293
Муниципальные облигации	
с кредитным рейтингом BVB	54 275
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	50 490
с кредитным рейтингом B+ и ниже	—
Не имеющих кредитного рейтинга	634
Всего муниципальных облигаций	105 399
Облигации Банка России	4 306 295
Корпоративные еврооблигации	
с кредитным рейтингом BVB	653 231
Всего корпоративных еврооблигаций	653 231
Долевые ценные бумаги	4 988
Прочие	5 571
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	6 525 194
Обремененные залогом	
Корпоративные облигации, обремененные залогом	
с кредитным рейтингом BVB	377 368
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	377 368
Облигации Банка России, обремененные залогом	1 263 050
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BVB, обремененные залогом	714 692
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BVB, обремененные залогом	626 680
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BVB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	292 812
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB и BVB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	1 071 014
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	
с кредитным рейтингом BVB	675 101
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	675 101
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	5 020 717
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 545 911

Вышеуказанные таблицы представляют рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Сравнительные данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39. Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2018 года не просрочены и не кредитно-обесценены.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения ОФЗ ноябрь 2021 года (31 декабря 2017 года: ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям 6,50% годовых (31 декабря 2017 года: от 6,50% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения варьируются с мая 2026 по июнь 2027 года (31 декабря 2017 года: с мая 2026 по июнь 2027 года), ставка купонного дохода варьируется от 4,25% до 4,75% годовых (31 декабря 2017 года: от 4,25% до 4,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте и выпущенные крупными российскими банками. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2021 года по декабрь 2022 года (31 декабря 2017 года: с июля 2018 года по ноябрь 2032 года), ставка купонного дохода варьируется от 4,25% до 4,90% годовых (31 декабря 2017 года: 4,25% до 11,10% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО «Коми ипотечная компания». Доля участия в данной компании на 31 декабря 2018 года составила 3,7% (31 декабря 2017 года: 3,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с апреля 2022 года по сентябрь 2024 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2022 года по сентябрь 2024 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,00% до 6,63% годовых (31 декабря 2017 года: от 4,00% до 6,63% годовых).

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Центральным Банком Российской Федерации. Срок погашения - январь 2019 года (31 декабря 2017 года: с января по февраль 2018 года), ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 7,50% годовых (31 декабря 2017 года: от 8,25% до 8,50% годовых).

Прочие инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Доля собственности, %	31 декабря 2018 года	Доля собственности, %	31 декабря 2017 года
SWIFT	Менее 0,01	20 911	Менее 0,01	5 496
НОУ Институт управления, информации и бизнеса	33	—	33	75
Итого		20 911		5 571

Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	2018 год		
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого, инвестиционные ценные бумаги
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	8 560	334	8 894
Сумма резерва по состоянию на начало года (пересчитанный остаток)	8 560	334	8 894
Чистое восстановление резерва за год	(3 331)	(309)	(3 640)
Сумма резерва по состоянию на конец года	5 229	25	5 254

По состоянию на 31 декабря 2018 года обремененные залогом корпоративные еврооблигации и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 151 617 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов “овернайт” и внутридневных кредитов (31 декабря 2017 года: обремененные залогом корпоративные облигации и еврооблигации, облигации ЦБ РФ, и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в размере 2 981 790 тыс. рублей), а так же муниципальные облигации в сумме 22 442 тыс. рублей внесены в качестве вноса Банка – участника клиринга в Гарантний фонд (коллективное клиринговое обеспечение).

19 Основные средства

Переоценка зданий была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием доходного подхода. Доходный подход состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их дисконтирования.

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.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 144 379 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2017 года: 144 313 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 641 888 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 654 101 тыс. рублей).

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2018 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	16 322	1 443 132	233 743	23 021	42 873	1 759 091
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	16 322	1 443 132	699 845	103 915	42 873	2 306 087
Приобретения и переводы	4 069	—	—	—	95 565	99 634
Переоценка	—	36 290	—	—	—	36 290
Уценка основных средств	—	(6 809)	—	—	—	(6 809)
Ввод в эксплуатацию основных средств	—	39	83 435	36 864	(120 338)	—
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	—	(28 863)	—	—	—	(28 863)
Выбытия и переводы	(3 793)	—	(63 219)	(10 644)	(3 079)	(80 735)
Остаток по состоянию на конец года	16 598	1 443 789	720 061	130 135	15 021	2 325 604
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	—	—	466 102	80 894	—	546 996
Начисленная амортизация	—	28 863	102 884	12 349	—	144 096
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	—	(28 863)	—	—	—	(28 863)
Выбытия	—	—	(63 180)	(9 931)	—	(73 111)
Остаток по состоянию на конец года	—	—	505 806	83 312	—	589 118
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	16 598	1 443 789	214 255	46 823	15 021	1 736 486

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году отсутствовали (2017 год: подобные затраты отсутствовали).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2017 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	16 322	1 467 094	249 834	21 379	72 711	1 827 340
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	16 322	1 467 094	721 255	98 984	72 711	2 376 366
Приобретения и переводы	916	—	—	—	125 640	126 556
Переоценка	—	11 660	—	—	—	11 660
Уценка основных средств	—	(6 055)	—	—	—	(6 055)
Ввод в эксплуатацию основных средств	—	36 790	99 385	14 650	(150 825)	—
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	—	(29 622)	—	—	—	(29 622)
Выбытия	(916)	(36 735)	(120 795)	(9 719)	(4 653)	(172 818)
Остаток по состоянию на конец года	16 322	1 443 132	699 845	103 915	42 873	2 306 087
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	—	—	471 421	77 605	—	549 026
Начисленная амортизация	—	29 622	88 753	10 574	—	128 949
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	—	(29 622)	—	—	—	(29 622)
Выбытия	—	—	(94 072)	(7 285)	—	(101 357)
Остаток по состоянию на конец года	—	—	466 102	80 894	—	546 996
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	16 322	1 443 132	233 743	23 021	42 873	1 759 091

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 267 426 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 274 501 тыс. рублей).

20 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2018 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	55 203	59 398	114 601
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	172 825	145 726	318 551
Приобретения	76 403	24 911	101 314
Выбытия	(31 070)	(12 753)	(43 823)
Остаток по состоянию на конец года	218 158	157 884	376 042
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	117 622	86 328	203 950
Начисленная амортизация	15 355	12 307	27 662
Выбытия	(30 465)	(12 373)	(42 838)
Остаток по состоянию на конец года	102 512	86 262	188 774
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	115 646	71 622	187 268

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2017 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	48 895	39 876	88 771
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	162 412	112 664	275 076
Приобретения	26 148	33 652	59 800
Выбытия	(15 735)	(590)	(16 325)
Остаток по состоянию на конец года	172 825	145 726	318 551
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	113 517	72 788	186 305
Начисленная амортизация	12 146	14 130	26 276
Выбытия	(8 041)	(590)	(8 631)
Остаток по состоянию на конец года	117 622	86 328	203 950
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	55 203	59 398	114 601

21 Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 146 176 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 172 356 тыс. рублей).

22 Прочие активы

	2018 год	2017 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	118 920	210 929
Расчеты по сделкам спот	6 223	—
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	125 143	210 929
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(84 524)	(102 612)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	40 619	108 317
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	34 332	16 919
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	29 754	53 750
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	24 339	44 071
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	12 633	22 689
Расходы будущих периодов	10 032	2 636
Прочие	165	—
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	19	33
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	111 274	140 098
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 025)	(924)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	110 249	139 174
Всего прочих активов	150 868	247 491

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2018 год	2017 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	103 536	82 672
(Восстановление) создание резерва под обесценение прочих активов	(16 425)	21 129
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(1 562)	(265)
Сумма резерва по состоянию на конец года	85 549	103 536

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включены штрафы на сумму 63 673 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 72 722 тыс. рублей) и просроченная дебиторская задолженность на сумму 3 086 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 5 025 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение штрафов составила 60 246 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 71 956 тыс. рублей), задолженности - 3 086 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 5 025 тыс. рублей).

23 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2018 год	2017 год
Срочные депозиты	42 678	663 279
Счета типа "Лоро"	8 858	2 869
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций	—	2 054 661
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	51 536	2 720 809

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 2 контрагента, совокупная сумма средств которых составляла 2 701 709 тыс. рублей или 99,3% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год	2017 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	12 383 170	14 470 003
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 386 461	4 138 354
- Государственные предприятия	4 539	4 406
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	16 428 072	12 710 824
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	15 702 488	13 458 037
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	48 904 730	44 781 624

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 18 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10 % от величины капитала (31 декабря 2017 года: 17 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 25 887 451 тыс. рублей или 52,9% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2017 года: 23 502 089 тыс. рублей или 52,5% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 053 535 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 85 615 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	2018 год		2017 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	20 589 305	42,1	19 737 260	44,1
Физические лица	18 894 803	38,6	16 614 040	37,1
Строительство	2 744 476	5,6	1 512 955	3,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 245 936	2,5	745 563	1,7
Индивидуальные предприниматели	1 194 146	2,4	982 351	2,2
Торговля	994 873	2,0	1 073 192	2,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	906 034	1,9	1 471 598	3,3
Производство	323 447	0,7	465 625	1,0
Транспорт и связь	144 735	0,3	413 806	0,9
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	135 483	0,3	77 723	0,2
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	59 875	0,1	52 682	0,1
Пищевая промышленность	54 448	0,1	86 571	0,2
Гостиницы и рестораны	44 478	0,1	41 929	0,1
Образование	30 949	0,1	23 011	0,1
Машиностроение и приборостроение	30 775	0,1	66 173	0,1
Прочие	1 510 967	3,1	1 417 145	3,1
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	48 904 730	100,0	44 781 624	100,0

25 Субординированные долговые обязательства

	2018 год	2017 год
Субординированные долговые обязательства	500 000	500 000
Всего субординированных долговых обязательств	500 000	500 000

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2018 год	Ставка, %	Дата погашения	2017 год	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	31.03.2026	250 000	10,0	31.03.2026	250 000	10,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	21.10.2026	150 000	12,0	21.10.2026	150 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26 Прочие обязательства

	2018 год	2017 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	109 426	93 934
Обязательства по финансовой аренде	—	800
Расчеты по сделкам спот	—	43
Прочие	237	65
Всего прочих финансовых обязательств	109 663	94 842
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	173 641	92 173
Отложенная комиссия по факторингу и гарантиям и прочие доходы будущих периодов	61 700	96 766
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	53 198	46 361
Всего прочих нефинансовых обязательств	288 539	235 300
Всего прочих обязательств	398 202	330 142

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2018 год	2017 год
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	1 007 460	1 007 460

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

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 358 942 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 930 322 тыс. рублей).

28 Депозитарная деятельность

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении.

Банк принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

Банк создан в форме акционерного общества. 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 (Председатель Совета директоров);
- 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 изменений не происходило.

Исполнительный орган 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 подотчетны 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 произошли 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.

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 учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов 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 учете, 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 отчетов 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.

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 учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 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;
- учет 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-І, Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителям 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», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита 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, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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.

Периодичность и последовательность отчетов, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка. Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных внутренними документами Банка предельных значениях рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитные комитеты Банка

Принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

Организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участствует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковому событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна Совету директоров Банка.

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

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Департамента кредитных рисков и соответствующими структурными подразделениями Департамента. Кроме того, мониторинг кредитного риска Банка осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка наряду с разработанными и действующими в Банке положениями о порядке кредитования юридических и физических лиц утверждена Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка на срок, превышающий срок окончательного возврата кредитных средств.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитного риска ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера риска в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по типам кредитов и отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Величина кредитного риска (величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам) в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17 «Кредиты клиентам». Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32 «Условные и забалансовые обязательства».

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО". Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	1 763 973	—	1 763 973	(1 763 973)	—
Финансовые активы, всего	1 763 973	—	1 763 973	(1 763 973)	—

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	11 586 344	—	11 586 344	(11 586 344)	—
Финансовые активы, всего	11 586 344	—	11 586 344	(11 586 344)	—
Сделки "РЕПО"	2 054 661	—	2 054 661	(2 054 661)	—
Финансовые обязательства, всего	2 054 661	—	2 054 661	(2 054 661)	—

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	1 763 973	Денежные и приравненные к ним средства	1 763 973	—	14

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	11 586 344	Денежные и приравненные к ним средства	11 586 344	—	14
Сделки "РЕПО"	(2 054 661)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 054 661)	—	23

Географическая концентрация рисков

Страновые риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	25 371 967	37 340	—	25 409 307
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	461 743	—	—	461 743
Средства в банках и прочих финансовых институтах	57 886	—	—	57 886
Активы, предназначенные для торговли	64 002	—	—	64 002
Кредиты клиентам	18 801 743	346 744	—	19 148 487
Инвестиционные ценные бумаги	6 432 669	20 911	—	6 453 580
Основные средства	1 736 486	—	—	1 736 486
Нематериальные активы	187 268	—	—	187 268
Требования по отложенному налогу	125 889	—	—	125 889
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	42	—	—	42
Инвестиционная собственность	146 176	—	—	146 176
Прочие активы	148 417	2 451	—	150 868
Всего активов	53 534 288	407 446	—	53 941 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	51 536	—	—	51 536
Текущие счета и депозиты клиентов	48 795 865	98 440	10 425	48 904 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 104	—	—	14 104
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	396 607	1 595	—	398 202
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 535	—	—	9 535
Всего обязательств	49 767 647	100 035	10 425	49 878 107
Условные обязательства кредитного характера	5 899 719	—	—	5 899 719

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	22 474 579	96 240	–	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	–	–	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	676 154	–	–	676 154
Активы, предназначенные для торговли	326 929	–	–	326 929
Кредиты клиентам	13 569 027	284 696	–	13 853 723
Инвестиционные ценные бумаги	11 728 510	5 495	–	11 734 005
Основные средства	1 759 091	–	–	1 759 091
Нематериальные активы	114 601	–	–	114 601
Требования по отложенному налогу	181 683	–	–	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 411	–	–	6 411
Инвестиционная собственность	172 356	–	–	172 356
Прочие активы	243 845	3 646	–	247 491
Всего активов	51 565 506	390 077	–	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 711 709	9 100	–	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	44 674 196	84 969	22 459	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 861	–	–	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	500 000
Прочие обязательства	327 729	2 413	–	330 142
Всего обязательств	48 236 495	96 482	22 459	48 355 436
Условные обязательства кредитного характера	6 041 953	–	–	6 041 953

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии с основной страной, в которой контрагент ведет экономическую деятельность.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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 Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, 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.

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

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2018 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Банка, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2018 год	2017 год
Лимиты ЦБ РФ	1 998 000	2 901 000
Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам)	190 000	190 000
Кредиты в форме кредитной линии	—	9 000
	2 188 000	3 100 000

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющее привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 5 706 408 тыс. рублей, а также инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимостью 80 456 тыс. рублей, представляют собой ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(9 244)	(2 353)	(4 007)	(9 123)	(39 747)	–	(64 474)	(51 536)
Текущие счета и депозиты клиентов	(40 865 127)	(8 213 133)	(401 541)	(85 540)	–	–	(49 565 341)	(48 904 730)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 186)	(13 709)	–	–	–	–	(14 895)	(14 104)
Субординированные долговые обязательства	(4 523)	(22 619)	(27 897)	(55 040)	(165 119)	(643 462)	(918 660)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(75 684)	(29 308)	–	–	(4 671)	–	(109 663)	(109 663)
Всего финансовых обязательств	(40 955 764)	(8 281 122)	(433 445)	(149 703)	(209 537)	(643 462)	(50 673 033)	(49 580 033)
Условные обязательства кредитного характера	1 278 191	–	–	–	–	–	1 278 191	1 278 191

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 061 094)	(652 510)	(3 587)	(6 274)	(4 729)	–	(2 728 194)	(2 720 809)
Текущие счета и депозиты клиентов	(39 069 468)	(5 600 752)	(636 525)	(4 812)	(75 065)	–	(45 386 622)	(44 781 624)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 051)	(932)	–	(10 542)	–	–	(23 525)	(22 861)
Субординированные долговые обязательства	(4 523)	(22 613)	(27 890)	(55 026)	(165 078)	(698 449)	(973 579)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(48 928)	(45 195)	(303)	(390)	(2)	(24)	(94 842)	(94 842)
Всего финансовых обязательств	(41 196 064)	(6 322 002)	(668 305)	(77 044)	(244 874)	(698 473)	(49 206 762)	(48 120 136)
Условные обязательства кредитного характера	1 242 505	–	–	–	–	–	1 242 505	1 242 505

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. 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. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее одного месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2018 год	2017 год
До востребования и менее 1 месяца	1 387 558	1 429 874
От 1 до 3 месяцев	2 663 687	2 774 275
От 3 до 6 месяцев	2 851 163	3 702 964
От 6 до 12 месяцев	8 394 222	5 124 805
От 1 года до 5 лет	267 008	319 422
Более 5 лет	1 813	723
	15 565 451	13 352 063

Рыночный риск

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 прочих ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого 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, определенном 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 дает 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.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Денежные активы и обязательства представлены в нижеследующей таблице в соответствии со своей балансовой стоимостью в разрезе валют, в которых они номинированы. Инвестиции в долевого инструменты представлены в валютах стран, в которых зарегистрированы их эмитенты.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	22 482 079	1 972 588	948 930	5 710	25 409 307
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	461 743	—	—	—	461 743
Средства в банках и прочих финансовых институтах	42 742	15 144	—	—	57 886
Активы, предназначенные для продажи	64 002	—	—	—	64 002
Кредиты клиентам	18 773 711	346 967	27 809	—	19 148 487
Инвестиционные ценные бумаги	2 133 552	4 320 028	—	—	6 453 580
Прочие финансовые активы	40 583	—	36	—	40 619
Всего финансовых активов	43 998 412	6 654 727	976 775	5 710	51 635 624
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	51 536	—	—	—	51 536
Текущие счета и депозиты клиентов	44 822 044	2 975 193	1 107 444	49	48 904 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 062	1 042	—	—	14 104
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	—	—	500 000
Прочие финансовые обязательства	108 120	1 428	115	—	109 663
Всего финансовых обязательств	45 494 762	2 977 663	1 107 559	49	49 580 033
Чистая балансовая позиция	(1 496 350)	3 677 064	(130 784)	5 661	2 055 591
Чистая внебалансовая позиция	3 514 109	(3 661 031)	146 922	—	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	2 017 759	16 033	16 138	5 661	2 055 591

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	21 817 827	338 666	410 076	4 250	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	—	—	—	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	663 597	12 557	—	—	676 154
Активы, предназначенные для торговли	326 929	—	—	—	326 929
Кредиты клиентам	13 550 293	300 313	3 117	—	13 853 723
Инвестиционные ценные бумаги	7 700 475	4 033 530	—	—	11 734 005
Прочие финансовые активы	108 317	—	—	—	108 317
Всего финансовых активов	44 479 758	4 685 066	413 193	4 250	49 582 267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	209 290	2 501 696	9 823	—	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	43 199 671	1 174 344	406 356	1 253	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 997	864	—	—	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	—	—	500 000
Прочие финансовые обязательства	94 842	—	—	—	94 842
Всего финансовых обязательств	44 025 800	3 676 904	416 179	1 253	48 120 136
Чистая балансовая позиция	453 958	1 008 162	(2 986)	2 997	1 462 131
Чистая внебалансовая позиция	819 789	(825 987)	6 198	—	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	1 273 747	182 175	3 212	2 997	1 462 131

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (до вычета налога на прибыль). 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:

	2018 год		2017 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(3 207)	(2 565)	(36 435)	(29 148)
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	3 207	2 565	36 435	29 148
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(3 228)	(2 582)	(642)	(514)
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	3 228	2 582	642	514

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – 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.

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(102 089)	(81 671)	(110 665)	(88 532)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	102 089	81 671	110 665	88 532

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	—	(180 536)	—	(289 094)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	—	193 592	—	314 338

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.

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	6 400	5 120	32 693	26 653
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(6 400)	(5 120)	(32 693)	(26 653)

31 Управление капиталом

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.

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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”).

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему 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 расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России 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:

	2018 год	2017 год
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

32 Условные и забалансовые обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит установление существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Сроком менее 1 года	49 738	38 624
Сроком от 1 года до 5 лет	43 282	28 078
Сроком более 5 лет	12 746	17 873
Всего обязательств по операционной аренде	105 766	84 575

В течение 2018 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов, составили 64 343 тыс. рублей (2017 год: 70 634 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2018 год	2017 год
Неиспользованные кредитные линии	1 278 191	1 242 505
Выданные нефинансовые гарантии	4 621 528	4 799 448
Всего условных обязательств кредитного характера	5 899 719	6 041 953

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- 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, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	19 148 487	–	–	19 288 558	19 288 558
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	76 179	80 431	–	–	80 431
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	48 904 730	–	48 408 855	–	48 408 855
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	513 784	–	513 784

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	13 853 723	–	–	14 823 192	14 823 192
Инвестиции, удерживаемые до погашения	188 094	201 091	–	–	201 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	44 781 624	–	44 255 511	–	44 255 511
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	495 417	–	495 417

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, предназначенных для торговли и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиционных ценных бумаг (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	64 002	–	–	64 002
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 351 468	–	25 933	6 377 401
Итого	6 415 470	–	25 933	6 441 403

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018 года представляют собой долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же долю в уставном капитале организации – нерезидента SWIFT, как описано в Примечании 18.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	–	–	326 929
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11 251 849	–	283 503	11 535 352
Итого	11 578 778	–	283 503	11 862 281

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в течение 2017 года.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Банк оценивает справедливую стоимость корпоративных облигаций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, с использованием методов оценки, описанных ниже. Методология оценки, используемая Банком, включает метод дисконтированных потоков денежных средств с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчёт соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение Банка для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

При применении метода дисконтирования использовались следующие ключевые предположения:

- расчёт ставки дисконтирования произведен кумулятивным методом и состоит из определения безрисковой ставки, премии за возможность неплатежа, премии за риск неопределенности платежей, премии за срок, премии за ликвидность;
- безрисковая ставка принята по уровню доходности ГКО-ОФЗ по состоянию на 29 декабря 2017 года со сроком погашения до 15 лет (по недостающим годам принята ставка исходя из линейной зависимости величины ставки от времени с высокой степенью взаимосвязи);
- итоговая ставка, применяемая при дисконтировании денежных потоков, находится в диапазоне от 10,12% до 14,09%;

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость указанных корпоративных облигаций. Например, при увеличении/ уменьшении применяемой ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость данных облигаций уменьшится/ увеличится на 13 665 тыс. рублей.

В течение 2018 года указанные корпоративные облигации были проданы, стоимость реализации составила 300 000 тыс. рублей. Таким образом, прибыль от продажи по данным облигациям, признанная в течение 2018 года, составила 16 407 тыс. рублей.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 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 31 декабря 2018 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 ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 31 декабря 2018 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления”.

Лицом, контролирующим АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления” и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежит НПФ “ГАЗФОНД”.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	12 427	10,1	–	–	12 427
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	(140)	–	–	–	(140)
Прочие активы	–	–	67	–	2 111	–	2 178
Всего активов	–	–	12 354	–	2 111	–	14 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	110 071	7,2	146 549	2,7	16 115 370	7,0	16 371 990
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	500 000
Всего обязательств	360 071	–	146 549	–	16 365 370	–	16 871 990
Условные обязательства кредитного характера	–	–	2 300	17,1	98 859	–	101 159

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	—	1 469	39 599	41 068
Процентные расходы	(29 489)	(5 076)	(1 210 777)	(1 245 342)
Оценочный резерв под кредитные убытки	—	163	589	752
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	—	268	—	268
Комиссионные доходы	14	278	13 113	13 405
Прочие операционные доходы	—	129	539	668
Операционные расходы	—	(280 248)	(1 055)	(281 303)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 279 187 тыс. рублей за 2018 год.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	—	—	13 426	11,9	207 164	0,9	220 590
Резерв под обесценение	—	—	(298)	—	(176 451)	—	(176 749)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	75	—	75
Прочие активы	—	—	15	—	4 059	—	4 074
Всего активов	—	—	13 143	—	34 847	—	47 990
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	25 990	7,4	39 029	5,6	14 976 813	4,5	15 041 832
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	—	—	250 000	12,0	500 000
Прочие обязательства	—	—	—	—	73	—	73
Всего обязательств	275 990	—	39 029	—	15 226 886	—	15 541 905
Условные обязательства кредитного характера	—	—	1 873	18,2	98 859	—	100 732

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	—	1 778	21 152	22 930
Процентные расходы	(26 267)	(1 523)	(950 881)	(978 671)
Резерв под обесценение кредитов	—	108	23 599	23 707
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	—	(9)	(348)	(357)
Комиссионные доходы	16	165	9 273	9 454
Прочие операционные доходы	—	46	192	238
Операционные расходы	—	(77 658)	(1 300)	(78 958)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 71 192 тыс. рублей за 2017 год.

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2018 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу «без срока погашения».

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последний год перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2018 года средние остатки составляют 9 244 623 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 8 849 073 тыс. рублей).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	25 409 307	—	—	—	—	—	—	—	25 409 307
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	461 743	—	461 743
Средства в банках и прочих финансовых институтах	57 886	—	—	—	—	—	—	—	57 886
Активы, предназначенные для торговли	64 002	—	—	—	—	—	—	—	64 002
Кредиты клиентам	243 575	1 498 115	903 902	2 659 965	5 881 796	7 660 911	—	300 223	19 148 487
Инвестиционные ценные бумаги	2 031 440	—	22 854	22 854	2 106 282	2 244 217	25 933	—	6 453 580
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 736 486	—	1 736 486
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	187 268	—	187 268
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	125 889	—	—	125 889
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	42	—	—	—	—	—	—	42
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	146 176	—	146 176
Прочие активы	27 960	86 297	34 416	2 189	6	—	—	—	150 868
Всего активов	27 834 170	1 584 454	961 172	2 685 008	7 988 084	10 031 017	2 557 606	300 223	53 941 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	8 858	442	1 665	5 005	35 566	—	—	—	51 536
Текущие счета и депозиты клиентов	28 322 290	11 431 061	8 783 301	267 943	98 322	1 813	—	—	48 904 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 104	13 000	—	—	—	—	—	—	14 104
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	304 367	56 231	20 352	10 505	6 747	—	—	—	398 202
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 535	—	—	—	—	—	—	—	9 535
Всего обязательств	28 646 154	11 500 734	8 805 318	283 453	140 635	501 813	—	—	49 878 107
Чистый разрыв ликвидности	(811 984)	(9 916 280)	(7 844 146)	2 401 555	7 847 449	9 529 204	2 557 606	300 223	4 038 978
Накопленный разрыв ликвидности	(811 984)	(10 728 264)	(18 572 410)	(16 170 855)	(8 323 406)	1 205 798	3 738 755	4 063 627	

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2017 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

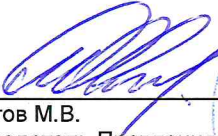
	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	22 570 819	—	—	—	—	—	—	—	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	312 320	—	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56 946	619 208	—	—	—	—	—	—	676 154
Активы, предназначенные для торговли	326 929	—	—	—	—	—	—	—	326 929
Кредиты клиентам	323 270	674 254	962 686	2 353 286	4 983 395	4 268 457	—	288 375	13 853 723
Инвестиционные ценные бумаги	2 538 025	3 031 320	449 782	26 885	1 411 535	4 265 899	10 559	—	11 734 005
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 759 091	—	1 759 091
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	114 601	—	114 601
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	181 683	—	—	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	6 411	—	—	—	—	—	—	6 411
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	172 356	—	172 356
Прочие активы	26 480	172 533	48 478	—	—	—	—	—	247 491
Всего активов	25 842 469	4 503 726	1 460 946	2 380 171	6 394 930	8 716 039	2 368 927	288 375	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 057 529	650 082	3 033	5 567	4 598	—	—	—	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	26 538 075	12 098 580	5 741 136	256 354	146 756	723	—	—	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 997	864	—	10 000	—	—	—	—	22 861
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	187 076	107 522	24 457	10 393	670	24	—	—	330 142
Всего обязательств	28 794 677	12 857 048	5 768 626	282 314	152 024	500 747	—	—	48 355 436
Чистый разрыв ликвидности	(2 952 208)	(8 353 322)	(4 307 680)	2 097 857	6 242 906	8 215 292	2 368 927	288 375	3 600 147
Накопленный разрыв ликвидности	(2 952 208)	(11 305 530)	(15 613 210)	(13 515 353)	(7 272 447)	942 845	3 311 772	3 600 147	

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36 События после отчетной даты

4 апреля 2019 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет о размещении субординированных облигаций Банка на сумму 1 250 000 тыс. рублей. В ЦБ РФ направлены необходимые документы в целях получения согласия на включение денежных средств, полученных от размещения указанных облигаций, в состав добавочного капитала Банка.


Филатов М.В.
Председатель Правления




Жаравина И.В.
Главный бухгалтер