

**Публичное акционерное общество
“СЕВЕРГАЗБАНК”**

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2019 года
и за 2019 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	10
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	17
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	18
3 Основные положения учетной политики	21
4 Анализ финансовых рисков.....	35
5 Процентные доходы и процентные расходы	40
6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	40
7 Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли.....	41
8 Чистая прибыль (убыток) по операциям с инвестиционными ценными бумагами	41
9 Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами.....	41
10 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	41
11 Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы	42
12 Расход по налогу на прибыль	42
13 Денежные и приравненные к ним средства	45
14 Средства в банках и прочих финансовых институтах	46
15 Активы, предназначенные для торговли.....	46
16 Кредиты клиентам	47
17 Инвестиционные ценные бумаги	62
18 Основные средства	65
19 Нематериальные активы	68
20 Инвестиционная собственность.....	68
21 Прочие активы	69
22 Средства банков и прочих финансовых институтов	69
23 Текущие счета и депозиты клиентов	70
24 Субординированные долговые обязательства	70
25 Выпущенные долговые ценные бумаги	71
26 Прочие обязательства	71
27 Акционерный капитал	71
28 Депозитарная деятельность.....	72
29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	72
30 Управление финансовыми рисками	75
31 Управление капиталом	87
32 Условные и забалансовые обязательства.....	88
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	90
34 Операции со связанными сторонами	91
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	94
36 События после отчетной даты	97



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 2019 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 2019 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое 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 Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

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 16 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. Оценка ОКУ 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; - 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.	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. – Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии кредитного риска.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
В связи с существенным объемом кредитов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	– По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию в отношении заемщиков, а также сделанные Группой профессиональные суждения с целью оценки общей адекватности присвоенного Группой рейтинга для указанных кредитов, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях. – 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 2020 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 2020 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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

15 апреля 2020 года

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	4 365 094	4 510 427
Прочие процентные доходы	5	143 166	142 086
Процентные расходы	5	(3 060 299)	(2 907 743)
Чистый процентный доход		1 447 961	1 744 770
Комиссионные доходы	6	1 147 740	1 099 987
Комиссионные расходы	6	(360 504)	(332 318)
Чистый комиссионный доход		787 236	767 669
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	7	50 843	18 610
Чистая прибыль (убыток) по операциям с инвестиционными ценными бумагами	8	125 633	(30 270)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	9	—	59 354
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	124 456	100 905
Прочие операционные доходы	11	84 460	70 621
Операционный доход		2 620 589	2 731 659
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	13,14,16, 17, 21	83 546	25 454
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	26	(20 124)	—
Общехозяйственные и административные расходы	11	(2 177 269)	(2 179 187)
Прибыль до вычета налога на прибыль		506 742	577 926
Расход по налогу на прибыль	12	(97 714)	(115 628)
Прибыль за год		409 028	462 298
Прочий совокупный убыток 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		336 237	(190 556)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(100 506)	24 216
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		235 731	(166 340)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		(454 905)	29 032
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(454 905)	29 032
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль		(219 174)	(137 308)
Всего совокупного дохода за год		189 854	324 990

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 2019 год
(продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
Прибыль причитающаяся:			
- акционерам Банка		408 912	462 282
- неконтролирующим акционерам		116	16
Прибыль за год		409 028	462 298
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		189 738	324 974
- неконтролирующим акционерам		116	16
Всего совокупного дохода за год		189 854	324 990

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2020 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 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	31 525 887	25 409 307
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		388 161	461 743
Средства в банках и прочих финансовых институтах	14	1 130 998	57 886
Активы, предназначенные для торговли			
- находящиеся в собственности Группы	15	282 060	64 002
- обремененные залогом	15	27 768	—
Кредиты клиентам	16	20 357 725	19 148 487
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	17	948 514	4 279 528
- обремененные залогом	17	2 194 080	2 174 052
Основные средства	18	1 086 283	1 736 486
Нематериальные активы	19	257 690	187 268
Требования по отложенному налогу	12	166 583	125 889
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 706	42
Инвестиционная собственность	20	135 879	146 176
Прочие активы	21	260 462	150 868
Всего активов		58 765 796	53 941 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	22	1 685 010	51 536
Текущие счета и депозиты клиентов	23	50 500 799	48 904 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	4 226	14 104
Субординированные долговые обязательства	24	500 000	500 000
Прочие обязательства	26	550 371	398 202
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		21 909	9 535
Всего обязательств		53 262 315	49 878 107
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	1 007 460	1 007 460
Выпущенные бессрочные облигации	27	1 250 000	—
Резерв по переоценке основных средств		353 610	808 515
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		140 292	(95 439)
Нераспределенная прибыль		2 751 271	2 342 359
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		5 502 633	4 062 895
Доля неконтролирующих акционеров		848	732
Всего капитала		5 503 481	4 063 627
Всего обязательств и капитала		58 765 796	53 941 734


 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 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	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	Всего капитала
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
<i>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</i>	–	–	–	138 490	138 490	–	138 490
<i>Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	–	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							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	24 216	–	–	24 216	–	24 216
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	–	(166 340)	–	–	(166 340)	–	(166 340)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	29 032	–	29 032	–	29 032
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	–	–	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

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 2019 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы							Всего капитала
	Акцио- нерный капитал	Выпущен- ные бессрочные облигации	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 007 460	–	(95 439)	808 515	2 342 359	4 062 895	732	4 063 627
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	408 912	408 912	116	409 028
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	–	–	336 237	–	–	336 237	–	336 237
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	–	(100 506)	–	–	(100 506)	–	(100 506)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	235 731	–	–	235 731	–	235 731
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	(454 905)	–	(454 905)	–	(454 905)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	–	(454 905)	–	(454 905)	–	(454 905)
Всего прочего совокупного убытка за год	–	–	235 731	(454 905)	–	(219 174)	–	(219 174)
Всего совокупного дохода за год	–	–	235 731	(454 905)	408 912	189 738	116	189 854
Выпуск бессрочных облигаций	–	1 250 000	–	–	–	1 250 000	–	1 250 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 007 460	1 250 000	140 292	353 610	2 751 271	5 502 633	848	5 503 481

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 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		4 715 239	4 737 566
Процентные расходы выплаченные		(2 968 466)	(3 047 377)
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли		12 327	10 809
Чистое поступление (использование) денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		376 049	(258 378)
Комиссионные доходы полученные		1 191 862	1 030 664
Комиссионные расходы выплаченные		(362 829)	(336 092)
Прочие операционные доходы полученные		67 755	72 410
Заработная плата и премии уплаченные		(1 200 266)	(1 198 513)
Прочие операционные расходы уплаченные		(781 348)	(699 425)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистое снижение (прирост) обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		73 582	(149 423)
Чистый (прирост) снижение средств в банках и прочих финансовых институтах		(1 075 252)	618 020
Чистый (прирост) снижение активов, предназначенных для торговли		(207 310)	270 729
Чистый прирост кредитов клиентам		(1 312 369)	(5 007 133)
Чистый прирост (снижение) средств банков и прочих финансовых институтов		1 627 571	(2 644 410)
Чистый прирост текущих счетов и депозитов клиентов		2 190 044	3 442 177
Чистое снижение выпущенных долговых ценных бумаг		(10 028)	(8 949)
Чистое снижение прочих активов за вычетом прочих обязательств		(3 326)	72 154
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
Налог на прибыль уплаченный		2 333 235 (74 905)	(3 095 171) (44 226)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности			
		2 258 330	(3 139 397)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2 618 638)	(16 980 030)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		5 911 728	22 663 639
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(183 850)	(133 921)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		1 597	1 285
Дивиденды полученные		8 498	4 699
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
		3 119 335	5 555 672
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск субординированных облигаций		1 250 000	—
Выплаты по обязательствам по аренде		(36 823)	—
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности			
		1 213 177	—

ПАО "БАНК СГБ"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		6 590 842	2 416 275
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		(472 243)	422 463
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные и приравненные к ним средства		(2 019)	(250)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	13	25 409 307	22 570 819
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	31 525 887	25 409 307


 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 2019 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2018 года: 2 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 одно представительство. По состоянию на 31 декабря 2019 года общее количество точек продаж сети Банка составило 37 точек (31 декабря 2018 года: 42 точки).

По состоянию на 31 декабря 2019 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 099 человек (31 декабря 2018 года: 1 132 человека).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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	
			2019 год	2018 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.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

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»).

(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 2019 года валютные курсы составляли 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 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:

- 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, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- обесценение финансовых инструментов – Примечание 15, 16, 17.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33.
- переоценка зданий – Примечание 18.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступил в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно консолидированной финансовой отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Группа как арендатор

Группа арендует множество активов, включая объекты недвижимости.

В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера.

Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

тыс. руб.	Основные средства
	Недвижимость
Остаток на 1 января 2019 года	118 909
Остаток на 31 декабря 2019 года	90 692

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Существенные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым она является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Переход

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17:

- применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.

Учет у арендодателя

Группа не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования.

Учетная политика, применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако, когда Группа является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой.

Влияние на консолидированную финансовую отчетность

Ниже представлено влияние от применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2019 года:

Наименование статьи	Сумма
Основные средства	118 909
Прочие обязательства	(118 909)

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в Годовой консолидированной финансовой отчетности Группы на 31 декабря 2018 года, с обязательством по аренде.

Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытая в консолидированной финансовой отчетности Группы	105 766
Средневзвешенная процентная ставка на 1 января 2019 года	7,66%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	83 340
<u>Минус:</u>	
Обязательства, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде базовых активов с низкой стоимостью	(17 343)
<u>Плюс:</u>	
Платежи по договорам аренды с возможным продлением, не признанные в качестве обязательств на 31 декабря 2018 года	52 912
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	118 909

Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее квалифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 118 909 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 118 909 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. За год, закончившийся 31 декабря 2019 года Группа признала амортизационные отчисления в размере 43 734 тыс. рублей и процентные расходы в размере 7 890 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

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

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.

«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

(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(a)).

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.

(с) 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

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 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 выкупе 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.

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 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 консолидированном 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

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.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

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.

iv. Обесценение

Группа признает 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 резерв под ожидаемые кредитные 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:* резерв под ожидаемые кредитные 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.

(е) 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 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.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Примечание 3(d)(iv)).

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

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.

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.

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 (учетная политика, применимая до 1 января 2019 года)

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 и земельных участков, 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 и земельных участков 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 и земельные участки 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.

(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 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- 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 1.

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 отчетную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания;
- относительное изменение внутреннего рейтинга по внутренней модели на отчетную 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 отчетную 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 резерв под ожидаемые кредитные 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 2019 года, включают следующие значения для Российской Федерации за 2020-2024 годы.

	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
Прирост ВВП	Годовой прирост на 1,7%	Годовой прирост на 3,1%	Годовой прирост на 3,2%	Годовой прирост на 3,3%	Годовой прирост на 3,3%

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 (ковантов). 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 резерв под ожидаемые кредитные 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 заемщиков;
- 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 Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные и приравненные к ним средства	2 079 778	1 817 782
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 490 752	1 510 106
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	603 124	660 065
Инвестиционные ценные бумаги	191 440	519 975
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	2 499
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	4 365 094	4 510 427
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	143 166	141 031
Активы, предназначенные для торговли	—	1 055
Всего прочих процентных доходов	143 166	142 086
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(1 939 949)	(1 846 285)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(997 987)	(981 398)
Средства банков	(57 366)	(24 893)
Субординированные долговые обязательства	(55 000)	(55 000)
Обязательства по операционной аренде	(7 890)	(127)
Средства ЦБ РФ	(2 067)	—
Средства Федерального казначейства	(40)	(40)
Всего процентных расходов	(3 060 299)	(2 907 743)
Чистый процентный доход	1 447 961	1 744 770

6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 год	2018 год
Операции с пластиковыми картами	389 733	239 421
Расчетные операции	259 458	317 106
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	146 393	159 156
Операции по ведению счетов	139 536	151 049
Кассовые операции	113 909	146 549
Операции по предоставлению депозитарных услуг	23 922	26 414
Операции по платежам населения	13 188	17 345
Операции по выполнению функций валютного контроля	8 332	10 372
Операции с иностранной валютой	7 474	10 911
Прочее	45 795	21 664
Всего комиссионных доходов	1 147 740	1 099 987
Операции с пластиковыми картами	(277 675)	(228 936)
Расчетные операции	(26 191)	(35 584)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(29 679)	(34 417)
Клиринговое обслуживание	(10 676)	(5 187)

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2019 год	2018 год
Услуги инкассации	(9 242)	(9 790)
Операции с иностранной валютой	(4 080)	(3 671)
Депозитарные услуги	(2 404)	(11 522)
Прочее	(557)	(3 211)
Всего комиссионных расходов	(360 504)	(332 318)
Чистый комиссионный доход	787 236	767 669

7 Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли

	2019 год	2018 год
Долевые ценные бумаги	50 843	18 610
Всего чистой прибыли по операциям с активами, предназначенными для торговли, за период	50 843	18 610

8 Чистая прибыль (убыток) по операциям с инвестиционными ценными бумагами

	2019 год	2018 год
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	99 542	9 822
Корпоративные еврооблигации	25 754	(3 432)
Корпоративные облигации	1 140	23 843
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	(803)	(59 517)
Облигации ЦБ РФ	—	(986)
Всего чистой прибыли (убытка) по операциям с инвестиционными ценными бумагами	125 633	(30 270)

9 Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль от применения неотделяемых встроенных производных финансовых инструментов	—	59 354
Всего чистой прибыли по операциям с производными финансовыми инструментами	—	59 354

10 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	376 048	(317 623)
Чистая курсовая разница	(251 592)	418 528
Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	124 456	100 905

11 Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2019 год	2018 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	33 685	35 944
Аренда	9 613	9 895
Дивиденды полученные	8 498	4 699
Реализация лизингового имущества	7 778	3 291
Неиспользованный платежный лимит	5 564	7 315
Восстановление убытка от обесценения основных средств	5 201	162
Реализация имущества	4 059	2 673
Страховое возмещение	387	950
Доходы прошлых лет	—	832
Прочее	9 675	4 860
Всего операционных доходов	84 460	70 621

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя:

	2019 год	2018 год
Вознаграждения сотрудников	(932 794)	(1 025 158)
Налоги и отчисления по заработной плате	(259 372)	(263 211)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(214 769)	(171 758)
Платежи в систему страхования вкладов	(148 030)	(115 635)
Ремонт и эксплуатация	(147 429)	(146 121)
Телекоммуникационные услуги	(76 892)	(70 901)
Уценка основных средств	(72 584)	(6 809)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(66 825)	(79 851)
Охрана	(41 514)	(43 107)
Реклама	(23 832)	(28 038)
Страхование	(23 238)	(20 834)
Консультационные и информационные услуги	(20 049)	(21 276)
Аренда	(18 419)	(64 343)
Профессиональные услуги	(13 702)	(16 809)
Командировочные расходы	(9 070)	(11 318)
Канцелярские товары	(6 828)	(7 501)
Представительские расходы	(1 454)	(2 015)
Прочие	(100 468)	(84 502)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(2 177 269)	(2 179 187)

12 Расход по налогу на прибыль

	2019 год	2018 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	83 615	60 129
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	14 099	55 499
Всего расход по налогу на прибыль	97 714	115 628

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20 % (2018 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2019 год	%	2018 год	%
Прибыль до налогообложения	506 742		577 926	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	101 348	20,0	115 585	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(5 915)	(1,2)	(17 942)	(3,1)
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	2 281	0,5	17 985	3,1
Расход по налогу на прибыль	97 714	19,3	115 628	20,0

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 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Денежные и приравненные к ним средства	50	404	—	454
Кредиты клиентам	108 511	(21 289)	—	87 222
Активы, предназначенные для торговли	23 833	(26 498)	—	(2 665)
Инвестиционные ценные бумаги	(38 101)	77 527	(58 933)	(19 507)
Основные средства и нематериальные активы	(177 285)	27 215	113 726	(36 344)
Прочие активы	(7 212)	4 345	—	(2 867)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	164 989	(59 525)	—	105 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	(106)	(19 141)	—	(19 247)
Прочие обязательства	51 210	2 863	—	54 073
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	125 889	(14 099)	54 793	166 583

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 год и 2018 год может быть представлено следующим образом:

	2019 год		2018 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	420 296	(84 059)	336 237	(238 195)	47 639	(190 556)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(125 632)	25 126	(100 506)	30 270	(6 054)	24 216
Переоценка основных средств	(568 631)	113 726	(454 905)	36 290	(7 258)	29 032
Прочий совокупный убыток	(273 967)	54 793	(219 174)	(171 635)	34 327	(137 308)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2019 год		2018 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Касса	1 236 807	1 236 807	1 618 992	1 618 992
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 777 799	1 777 799	1 834 865	1 834 865
Счета типа «Ностро» в банках и прочих финансовых институтах				
с кредитным рейтингом BBB	425 597	425 597	422 776	422 776
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	83 483	83 483	85 177	85 177
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	9 601	9 601	14 867	14 867
Всего счетов типа «Ностро» в банках и прочих финансовых институтах	518 681	518 681	522 820	522 820
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	11 001 810	11 001 810	19 668 907	19 668 907
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	16 993 059	16 993 059	1 763 973	1 763 973
Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 528 156	31 528 156	25 409 557	25 409 557
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 269)	(2 269)	(250)	(250)
Всего денежных и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 525 887	31 525 887	25 409 307	25 409 307

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 2019 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2018 года: 2 контрагента), на долю каждого из которых приходится сумма, превышающая 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 30 035 347 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 23 645 632 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 16 974 300 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 861 608 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам:

	2019 год	2018 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	250	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 019	250
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 269	250

14 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	2019 год		2018 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Счета типа «Ностро» в банках				
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	13 846	13 846	15 495	15 495
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	43 595	43 595	42 392	42 392
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения свыше 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	1 073 677	1 073 677	—	—
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 131 118	1 131 118	57 887	57 887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(120)	(120)	(1)	(1)
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	1 130 998	1 130 998	57 886	57 886

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.

В состав средств в банках на 31 декабря 2019 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» и размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения более 90 дней с даты заключения договора (31 декабря 2018 года: 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»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 060 000 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы есть 1 контрагент (31 декабря 2018 года: не имела контрагентов), на долю которого приходится сумма, превышающая 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 073 677 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах:

	2019 год	2018 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	1	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	119	1
Сумма резерва по состоянию на конец года	120	1

15 Активы, предназначенные для торговли

	2019 год	2018 год
Находящиеся в собственности Группы		
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	247 053	59 376
Долевые ценные бумаги, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	35 007	4 626
Обремененные залогом		
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом BBB, обремененные по сделкам РЕПО	27 768	—
Всего активов, предназначенных для торговли	309 828	64 002

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

16 Кредиты клиентам

	2019 год	2018 год
Кредиты юридическим лицам	6 553 047	6 356 769
Кредиты физическим лицам	13 932 301	13 140 831
Кредиты индивидуальным предпринимателям	737 198	534 113
Факторинг	71 900	195 343
Чистые инвестиции в финансовую аренду	678 313	721 743
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	21 972 759	20 948 799
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 615 034)	(1 800 312)
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	20 357 725	19 148 487

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки за 2019 год и 2018 год:

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	180 834	95 361	1 524 117	1 800 312
Перевод в Стадию 1	18 180	(12 997)	(5 183)	-
Перевод в Стадию 2	(1 451)	1 645	(194)	-
Перевод в Стадию 3	(3 313)	(11 530)	14 843	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(126 572)	446	(107 278)	(233 404)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	126 928	24 040	-	150 968
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(45 251)	(45 251)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(121 583)	(121 583)
Высвобождение дисконта	-	-	63 992	63 992
Сумма резерва по состоянию на конец года	194 606	96 965	1 323 463	1 615 034

	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39				2 465 088
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
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)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	131 049	21 773	-	152 822
Признание оценочного резерва под убытки по начисленным на внебаланс процентам	-	-	379 051	379 051
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(33 802)	(33 802)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(840 922)	(840 922)
Высвобождение дисконта	-	-	9 983	9 983
Сумма резерва по состоянию на конец года	180 834	95 361	1 524 117	1 800 312

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Погашение в течение 2019 года в полном объеме кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 356 798 тыс. рублей (2018 год: 2 648 979 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 62 551 тыс. рублей (2018 год: 229 623 тыс. рублей).

Частичное погашение кредитов корпоративным клиентам, отнесенным к Стадии 3, в течение 2019 года в сумме 61 054 тыс. рублей привело к снижению ОКУ на 56 170 тыс. рублей.

Списание безнадежных к взысканию кредитов корпоративным клиентам в сумме 1 194 тыс. рублей в течение 2019 года (2018 год: 7 404 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 1 194 тыс. рублей (2018 год: 7 404 тыс. рублей).

Списание по договорам уступки прав требования кредитов корпоративным клиентам в сумме 23 525 тыс. рублей в течение 2019 года (2018 год: 581 874 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 19 928 тыс. рублей (2018 год: 554 325 тыс. рублей).

Переход кредитов корпоративным клиентам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 99 988 тыс. рублей (2018 год: 13 396 тыс. рубле) привел к увеличению ОКУ на 14 106 тыс. рублей (2018 год: 4 219 тыс. рублей).

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 332 827 тыс. рублей в течение года (2018 год: 4 229 413 тыс. рублей) привели к увеличению ОКУ на 86 062 тыс. рублей (2018 год: 66 845 тыс. рублей).

Погашение в течение 2019 года в полном объеме кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 1 919 945 тыс. рублей (2018 год: 2 011 469 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 68 723 тыс. рублей (2018 год: 47 996 тыс. рублей).

Списание безнадежных к взысканию кредитов физическим лицам в сумме 44 057 тыс. рублей (2018 год 26 398 тыс. рублей) в течение 2019 года привело к снижению ОКУ на 44 057 тыс. рублей (2018 год: 26 398 тыс. рублей).

Списание по договорам уступки прав требования кредитов физическим лицам в сумме 108 507 тыс. рублей (2018 год: 294 271 тыс. рублей) в течение 2019 года привело к снижению ОКУ на 101 655 тыс. рублей (2018 год: 286 597 тыс. рублей).

Переход кредитов физическим лицам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 142 254 тыс. рублей (2018 год: 165 676 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 81 758 тыс. рублей (2018 год: 85 950 тыс. рублей).

Выдачи кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 4 636 572 тыс. рублей (2018 год: 7 388 444 тыс. рублей) в течение года привели к увеличению ОКУ на 64 906 тыс. рублей (2018 год: 90 812 тыс. рублей).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 258 494	(198 891)	3 059 603
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 991 164	(388 972)	3 602 192
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 249 658	(587 863)	6 661 795
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	5 372 693	(745 911)	4 626 782
Кредитные карты и овердрафты	95 826	(65 254)	30 572
Автокредиты	10 975	(10 326)	649
Ипотечные кредиты	8 452 807	(144 081)	8 308 726
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 932 301	(965 572)	12 966 729
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	790 800	(61 599)	729 201
Всего кредитов клиентам	21 972 759	(1 615 034)	20 357 725

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
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 2019 года и за 2019 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 2019 года.

31 декабря 2019 года			
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	Всего
Кредиты юридическим лицам			
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	312 408	-	312 408
	312 408	-	312 408
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	-	(6)
Балансовая стоимость	312 402	-	312 402
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	5 117 655	639 439	5 757 094
Под наблюдением	-	473	473
Ниже стандартного	-	-	26 824
Проблемные	-	-	1 781
Невозвратные	-	-	454 467
	5 117 655	639 912	5 757 567
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 213)	(20 304)	(73 517)
Балансовая стоимость	5 064 442	619 608	5 684 050
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	5 376 844	619 608	5 996 452
Кредиты физическим лицам			
Потребительские кредиты			
Непросроченные	4 608 715	-	4 608 715
Просроченные на срок менее 30 дней	36 726	-	36 726
Просроченные на срок 30-90 дней	-	23 621	23 621
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	23 478
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	45 547
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	626 972
	4 645 441	23 621	4 669 062

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 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	609	-	-	609
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	42	42
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	1	1
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	10 323	10 323
	609	-	10 366	10 975
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	8 155 830	-	24 898	8 180 728
Просроченные на срок менее 30 дней	186 150	-	397	186 547
Просроченные на срок 30-90 дней	-	9 844	2 732	12 576
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	19 610	19 610
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	24 131	24 131
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	29 215	29 215
	8 341 980	9 844	100 983	8 452 807
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	29 956	-	773	30 729
Просроченные на срок менее 30 дней	1 408	-	47	1 455
Просроченные на срок 30-90 дней	-	322	238	560
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	593	593
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	1 217	1 217
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	61 272	61 272
	31 364	322	64 140	95 826
Итого, кредиты физическим лицам	13 019 394	33 787	879 120	13 932 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139 341)	(15 293)	(810 938)	(965 572)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	12 880 053	18 494	68 182	12 966 729
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	660 741	2 098	11 216	674 055
Просроченные на срок менее 30 дней	8 082	-	-	8 082
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	6 971	6 971
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	48 090	48 090
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	668 823	2 098	66 277	737 198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 041)	(8)	(59 279)	(61 328)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	666 782	2 090	6 998	675 870

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 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	52 630	-	-	52 630
Невозвратные	-	-	19 270	19 270
	52 630	-	19 270	71 900
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-	(12 981)	(12 986)
Итого, факторинг, балансовая стоимость	52 625	-	6 289	58 914
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	517 483	-	517 483
Под наблюдением	-	97 132	-	97 132
Проблемные	-	-	2 664	2 664
	-	614 615	2 664	617 279
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(61 029)	(1 544)	(62 573)
Балансовая стоимость	-	553 586	1 120	554 706
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	7 433	-	7 433
	-	7 433	-	7 433
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(59)	-	(59)
Балансовая стоимость	-	7 374	-	7 374
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	53 393	-	53 393
Просроченные на срок менее 30 дней	-	208	-	208
	-	53 601	-	53 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(272)	-	(272)
Балансовая стоимость	-	53 329	-	53 329
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	614 289	1 120	615 409
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	18 976 304	1 254 481	126 940	20 357 725

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

31 декабря 2018 года				
	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	Всего
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	758 432	-	-	758 432
Резерв под ожидаемые кредитные 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
Резерв под ожидаемые кредитные 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
Автокредиты				
Непросроченные	4 783	-	-	4 783
Просроченные на срок менее 30 дней	300	-	-	300
Просроченные на срок 30-90 дней	-	233	-	233

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 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	
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
Резерв под ожидаемые кредитные 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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 450)	-	(55 101)	(56 551)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	471 590	-	5 972	477 562
Факторинг				
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	161 419	-	-	161 419
Невозвратные	-	-	33 924	33 924

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 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	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	161 419	-	33 924	195 343
Итого, факторинг, балансовая стоимость	(245)	-	(18 772)	(19 017)
	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
Резерв под ожидаемые кредитные 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
Резерв под ожидаемые кредитные 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
Резерв под ожидаемые кредитные 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 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец 2019 года по типам кредитных продуктов.

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								1 275 760
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								(95 914)
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	60 717	6 321	502 099	569 137	42 108	13 343	1 124 395	1 179 846
Перевод в Стадию 1	1 380	(1 380)	-	-	3 787	(3 511)	(276)	-
Перевод в Стадию 2	(877)	877	-	-	-	6 322	(6 322)	-
Перевод в Стадию 3	(191)	-	191	-	-	(946)	946	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(61 575)	(1 395)	(49 610)	(112 580)	(24 282)	(12 584)	(142 128)	(178 994)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	53 759	15 881	-	69 640	39 104	3 697	-	42 801
Признание оценочного резерва под убытки по начисленным на внебалансе процентам	-	-	-	-	-	-	39 560	39 560
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-	-	(5 013)	(5 013)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(15 940)	(15 940)	-	-	(511 740)	(511 740)
Высвобождение дисконта	-	-	1 981	1 981	-	-	2 677	2 677
Сумма резерва по состоянию на конец года	53 213	20 304	438 721	512 238	60 717	6 321	502 099	569 137
	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								74 745
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								(3 003)
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	1 450	-	55 101	56 551	1 626	136	69 980	71 742
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	480	-	(480)	-
Перевод в Стадию 2	(10)	10	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	-	1	-	(91)	(135)	226	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7 654)	(2)	8 347	691	(1 697)	(1)	25 602	23 904
Вновь созданные или приобретенные кредиты	8 256	-	-	8 256	1 132	-	-	1 132
Признание оценочного резерва под убытки по начисленным на внебалансе процентам	-	-	-	-	-	-	9 650	9 650
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(1 194)	(1 194)	-	-	(2 391)	(2 391)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(3 988)	(3 988)	-	-	(47 770)	(47 770)
Высвобождение дисконта	-	-	1 012	1 012	-	-	284	284
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 041	8	59 279	61 328	1 450	-	55 101	56 551

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Факторинг								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								49 942
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								305
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	245	-	18 772	19 017	531	-	49 716	50 247
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(240)	-	(5 791)	(6 031)	(286)	-	(30 580)	(30 866)
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	5	-	12 981	12 986	245	-	18 772	19 017

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								30 449
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								19 057
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	-	60 748	15 181	75 929	-	49 072	434	49 506
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(119)	119	-	-	(2 051)	2 051	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(7 428)	(13 756)	(21 184)	-	(4 349)	12 696	8 347
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	8 159	-	8 159	-	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	-	61 360	1 544	62 904	-	60 748	15 181	75 929

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								910 815
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								(88 993)
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	54 665	11 187	810 842	876 694	47 735	13 648	760 439	821 822

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Перевод в Стадию 1	3 638	(1 758)	(1 880)	-	5 845	(950)	(4 895)	-
Перевод в Стадию 2	(499)	693	(194)	-	(557)	1 691	(1 134)	-
Перевод в Стадию 3	(2 049)	(7 084)	9 133	-	(1 823)	(10 024)	11 847	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(42 098)	8 599	(55 218)	(88 717)	(40 101)	6 822	41 029	7 750
Вновь созданные или приобретенные кредиты	40 283	-	-	40 283	43 566	-	-	43 566
Признание оценочного резерва под убытки по начисленным на внебалансе процентам	-	-	-	-	-	-	295 073	295 073
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(36 629)	(36 629)	-	-	(21 652)	(21 652)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(90 740)	(90 740)	-	-	(275 089)	(275 089)
Высвобождение дисконта	-	-	45 020	45 020	-	-	5 224	5 224
Сумма резерва по состоянию на конец года	53 940	11 637	680 334	745 911	54 665	11 187	810 842	876 694

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Автокредиты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								14 363
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								(746)
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	86	129	17 325	17 540	263	199	13 155	13 617
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	(1)	1	-	-
Перевод в Стадию 3	(20)	-	20	-	(29)	-	29	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(60)	(129)	(3 360)	(3 549)	(147)	(71)	1 156	938
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Признание оценочного резерва под убытки по начисленным на внебалансе процентам	-	-	-	-	-	-	8 482	8 482
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(595)	(595)	-	-	(551)	(551)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(3 353)	(3 353)	-	-	(4 986)	(4 986)
Высвобождение дисконта	-	-	283	283	-	-	40	40
Сумма резерва по состоянию на конец года	6	-	10 320	10 326	86	129	17 325	17 540

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								36 442
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								7 310

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	60 093	16 590	29 605	106 288	21 723	5 638	16 391	43 752
Перевод в Стадию 1	13 158	(9 855)	(3 303)	-	4 710	(1 462)	(3 248)	-
Перевод в Стадию 2	(59)	59	-	-	(191)	191	-	-
Перевод в Стадию 3	(972)	(4 137)	5 109	-	(361)	(1 334)	1 695	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(12 313)	784	30 624	19 095	(10 427)	13 557	12 354	15 484
Вновь созданные или приобретенные кредиты	23 783	-	-	23 783	44 649	-	-	44 639
Признание оценочного резерва под убытки по начисленным на внебалансе процентам	-	-	-	-	-	-	2 006	2 006
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-	-	(620)	(620)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(6 015)	(6 015)	-	-	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	930	930	-	-	1 027	1 027
Сумма резерва по состоянию на конец года	83 690	3 441	56 950	144 081	60 093	16 590	29 605	106 288

	2019 год				2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитные карты и овердрафты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IAS) 39								72 572
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9								(20 491)
Сумма резерва по состоянию на 1 января по МСФО (IFRS) 9	3 578	386	75 192	79 156	5 258	353	46 470	52 081
Перевод в Стадию 1	4	(4)	-	-	342	(11)	(331)	-
Перевод в Стадию 2	(6)	6	-	-	(65)	68	(3)	-
Перевод в Стадию 3	(80)	(190)	270	-	(1 163)	(174)	1 337	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2 632)	17	(18 514)	(21 129)	(3 402)	150	7 256	4 004
Вновь созданные или приобретенные кредиты	841	-	-	841	2 608	-	-	2 608
Признание оценочного резерва под убытки по начисленным на внебалансе процентам	-	-	-	-	-	-	24 280	24 280
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(6 833)	(6 833)	-	-	(3 575)	(3 575)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(1 547)	(1 547)	-	-	(973)	(973)
Высвобождение дисконта	-	-	14 766	14 766	-	-	731	731
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 705	215	63 334	65 254	3 578	386	75 192	79 156

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 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже (за вычетом оценочного резерва под убытки):

	2019 год	2018 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	379 571	379 798
За вычетом неполученного финансового дохода	(37 938)	(36 756)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	341 633	343 042
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - свыше 1 года	442 416	482 741
За вычетом неполученного финансового дохода	(168 640)	(179 969)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – свыше 1 года	273 776	302 772
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	615 409	645 814

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом оценочного резерва под убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее имущество	Поручительства	Без обеспечения	Всего
Кредиты юридическим лицам	617 938	2 311 919	933 405	421 515	1 266 136	489 890	6 040 803
Кредиты физическим лицам	378	8 173 206	27 096	–	197 412	4 568 637	12 966 729
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	254 298	315 023	71 364	28 987	6 198	675 870
Чистые инвестиции в финансовую аренду	–	75 206	270 259	269 944	–	–	615 409
Факторинг	52 630	–	–	–	–	6 284	58 914
Всего	670 946	10 814 629	1 545 783	762 823	1 492 535	5 071 009	20 357 725

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

	Ценные бумаги и денежные средства	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее имущество	Поручительства	Без обеспечения	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

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 или индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 35 941 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 78 623 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Группа предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 12 533 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 12 654 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье «Инвестиционная собственность», в сумме 46 359 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 59 938 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. 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 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 1 948 719 тыс. рублей (8,9% от совокупного кредитного портфеля) (2018 год: 2 019 396 тыс. рублей (9,6% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2019 был создан резерв в размере 25 926 тыс. рублей (2018 год: 26 145 тыс. рублей).

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

	2019 год		2018 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 932 301	63,4	13 140 831	62,7
Финансовая деятельность	1 750 188	8,0	2 262 530	10,8
Производство	1 543 106	7,0	1 561 792	7,5
Строительство	1 464 945	6,7	474 639	2,3
Индивидуальные предприниматели	790 800	3,6	567 624	2,7
Торговля	664 530	3,0	707 623	3,4
Сельское и лесное хозяйство	589 851	2,7	526 855	2,5
Недвижимость	359 803	1,6	252 247	1,2
Транспорт и коммуникации	337 041	1,5	218 903	1,0
Здравоохранение	101 099	0,5	181 991	0,9
Гостиницы и рестораны	48 282	0,2	53 520	0,2
Общественное управление	—	0,0	411 687	2,0
Прочие	390 813	1,8	588 557	2,8
Всего кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	21 972 759	100,0	20 948 799	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 615 034)		(1 800 312)	
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	20 357 725		19 148 487	

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.

17 Инвестиционные ценные бумаги

	2019 год	2018 год
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы	—	53 744
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом	—	22 435
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	948 514	4 225 784
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом	2 194 080	2 151 617
Всего инвестиционных финансовых активов	3 142 594	6 453 580

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019 год		2018 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	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
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	-	-	53 762	53 762
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
Обремененные залогом				
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
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
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	76 179	76 179

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

	2019 год		2018 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Находящиеся в собственности Группы				
Корпоративные облигации				
с кредитным рейтингом BBB	565 258	565 258	328 863	328 863
Всего корпоративных облигаций	565 258	565 258	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
Муниципальные облигации				
с кредитным рейтингом BBB	29 924	29 924	-	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	155 888	155 888	-	-
Всего муниципальных облигаций	185 812	185 812	-	-
Корпоративные еврооблигации				
с кредитным рейтингом BBB	173 341	173 341	702 238	702 238
Всего корпоративных еврооблигаций	173 341	173 341	702 238	702 238
Долевые ценные бумаги	5 042	5 042	5 022	5 022
Прочие	19 061	19 061	20 911	20 911
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	948 514	948 514	4 225 784	4 225 784
Обремененные залогом				
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, переданные в коллективное клиринговое обеспечение	27 764	27 764	-	-
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	1 013 368	1 013 368	939 752	939 752
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	725 527	725 527	1 211 865	1 211 865
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	427 421	427 421	-	-
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	2 194 080	2 194 080	2 151 617	2 151 617
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 142 594	3 142 594	6 377 401	6 377 401

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

Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не просрочены и не обесценены.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами Российской Федерации. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с октября 2024 года по декабрь 2026 года. Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 6,70% до 7,05% годовых.

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения - май 2026 года (31 декабря 2018 года: с мая 2026 по июнь 2027 года), ставка купонного дохода по данным облигациям - 4,75% годовых (31 декабря 2018 года: от 4,25% до 4,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2028 года по декабрь 2029 года (31 декабря 2018 года: с июля 2021 года по декабрь 2022 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,10% до 9,10% годовых (31 декабря 2018 года: 4,25% до 4,90% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО «Коми ипотечная компания». Доля участия в данной компании на 31 декабря 2019 года составила 3,7% (31 декабря 2018 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 ноябрь 2023 года (31 декабря 2018 года: с апреля 2022 года по сентябрь 2024 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,42% до 6,63% годовых (31 декабря 2018 года: от 4,00% до 6,63% 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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Доля собственности, %	2019 год	Доля собственности, %	2018 год
SWIFT	Менее 0,01	19 061	Менее 0,01	20 911
Итого		19 061		20 911

Ниже представлено движение оценочного резерва под убытки инвестиционных ценных бумаг:

	2019 год			2018 год		
	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого, инвести- ционные ценные бумаги	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого, инвести- ционные ценные бумаги
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	5 229	25	5 254	8 560	334	8 894
Чистое восстановление резерва за год	(2 149)	(25)	(2 174)	(3 331)	(309)	(3 640)
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	3 080	—	3 080	5 229	25	5 254

По состоянию на 31 декабря 2019 года обремененные залогом корпоративные облигации, корпоративные еврооблигации и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 166 316 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2018 года: обремененные залогом корпоративные еврооблигации и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 151 617 тыс. рублей), а также еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 27 764 тыс. рублей внесены в качестве взноса Банка – участника клиринга в Гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение) (31 декабря 2018 года: облигации Федерального займа в сумме 22 442 тыс. рублей).

18 Основные средства

Переоценка зданий и земельных участков была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием сравнительного подхода.

Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов недвижимости. Стоимость объектов недвижимости Банка зависит от географического расположения. Стоимость объектов-аналогов варьируется от 6,1 тыс. руб. за квадратный метр в городе Вытегра до 71,8 тыс. руб. за квадратный метр в городе Санкт-Петербурге.

При применении сравнительного подхода использовались следующие ключевые методы:

- сравнительный анализ объектов оценки проведен с 3 (тремя) объектами-аналогами по основным элементам сравнения;
- отбор основных элементов сравнения опирается на логический и статистический анализ зависимости справедливой стоимости актива от элементов сравнения;
- значения единицы сравнения скорректированы для объектов-аналогов по каждому элементу сравнения в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу сравнения;
- корректировки цен аналогов по элементам сравнения рассчитаны в процентном выражении.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости сопоставимых объектов на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 72 154 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2018 года: 144 379 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 623 665 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 641 888 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 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2019 год.

	Земля и здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 460 387	214 255	46 823	15 021	-	1 736 486
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	1 460 387	720 061	130 135	15 021	-	2 325 604
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	-	-	-	-	122 868	122 868
Приобретения и переводы	-	-	-	53 548	11 416	64 964
Переоценка	(568 631)	-	-	-	(142)	(568 773)
Уценка основных средств	(72 584)	-	-	-	-	(72 584)
Ввод в эксплуатацию основных средств	140	45 675	12 972	(58 787)	-	-
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	(28 824)	-	-	-	-	(28 824)
Выбытия и переводы	(8 419)	(22 176)	(16 696)	(322)	-	(47 613)
Остаток по состоянию на конец года	782 069	743 560	126 411	9 460	134 142	1 795 642
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	-	505 806	83 312	-	-	589 118
Начисленная амортизация	28 824	101 522	13 318	-	43 734	187 398
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	(28 824)	-	-	-	-	(28 824)
Выбытия	-	(22 013)	(16 036)	-	(284)	(38 333)
Остаток по состоянию на конец года	-	585 315	80 594	-	43 450	709 359
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	782 069	158 245	45 817	9 460	90 692	1 086 283

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2019 году отсутствовали (2018 год: подобные затраты отсутствовали).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Земля и 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	1 459 454	233 743	23 021	42 873	1 759 091
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на начало года	1 459 454	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	(3 793)	(63 219)	(10 644)	(3 079)	(80 735)
Остаток по состоянию на конец года	1 460 387	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 накопленной 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	1 460 387	214 255	46 823	15 021	1 736 486

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 402 126 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 267 426 тыс. рублей).

19 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2019 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	115 646	71 622	187 268
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	218 158	157 884	376 042
Приобретения	79 025	18 932	97 957
Выбытия	(9 470)	(514)	(9 984)
Остаток по состоянию на конец года	287 713	176 302	464 015
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	102 512	86 262	188 774
Начисленная амортизация	12 123	15 248	27 371
Выбытия	(9 445)	(375)	(9 820)
Остаток по состоянию на конец года	105 190	101 135	206 325
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	182 523	75 167	257 690

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

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 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

20 Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 135 879 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 146 176 тыс. рублей).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 Прочие активы

	2019 год	2018 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	197 597	118 920
Расчеты по сделкам спот	4 001	6 223
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	201 598	125 143
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	(75 660)	(84 524)
Всего прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	125 938	40 619
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	46 483	24 339
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	32 661	29 754
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	14 472	34 332
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	10 993	12 633
Расходы будущих периодов	2 669	10 032
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	1 687	19
Прочие	26 371	165
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	135 336	111 274
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(812)	(1 025)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	134 524	110 249
Всего прочих активов	260 462	150 868

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2019 год	2018 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	85 549	103 536
Создание резерва под обесценение прочих активов	(507)	(16 425)
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(8 570)	(1 562)
Сумма резерва по состоянию на конец года	76 472	85 549

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих активов включены штрафы на сумму 68 185 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 63 673 тыс. рублей) и просроченная дебиторская задолженность на сумму 1 389 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 086 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение штрафов составила 64 993 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 60 246 тыс. рублей), задолженности - 1 389 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 086 тыс. рублей).

22 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2019 год	2018 год
Средства, полученные по сделкам прямого РЕПО от кредитных организаций	1 566 618	—
Средства ЦБ РФ	94 810	—
Срочные депозиты	21 040	42 678
Счета типа "Лоро"	2 542	8 858
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	1 685 010	51 536

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 1 566 618 тыс. руб. или 93,0% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2018 года: отсутствовали контрагенты, совокупные остатки по счетам которых, превышали бы 10% от величины капитала).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год	2018 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	19 052 574	12 383 170
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 501 575	4 386 461
- Государственные предприятия	1 538	4 539
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	11 876 450	16 428 072
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	15 068 662	15 702 488
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	50 500 799	48 904 730

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 16 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10 % от величины капитала (31 декабря 2018 года: 18 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 26 744 215 тыс. рублей или 53,0% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2018 года: 25 887 451 тыс. рублей или 52,9 % от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 214 263 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 053 535 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:

	2019 год		2018 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	22 033 627	43,6	20 589 305	42,1
Физические лица	18 263 206	36,2	18 894 803	38,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 898 554	3,7	1 245 936	2,5
Строительство	1 853 717	3,7	2 744 476	5,6
Торговля	1 348 154	2,7	994 873	2,0
Индивидуальные предприниматели	1 307 031	2,6	1 194 146	2,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	767 001	1,5	906 034	1,9
Производство	273 244	0,5	323 447	0,7
Транспорт и связь	222 112	0,4	144 735	0,3
Пищевая промышленность	93 571	0,2	54 448	0,1
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	88 794	0,2	135 483	0,3
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	61 065	0,1	59 875	0,1
Машиностроение и приборостроение	51 970	0,1	30 775	0,1
Образование	38 303	0,1	30 949	0,1
Гостиницы и рестораны	36 730	0,1	44 478	0,1
Прочие	2 163 720	4,3	1 510 967	3,1
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	50 500 799	100,0	48 904 730	100,0

24 Субординированные долговые обязательства

	2019 год	2018 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 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2019 год	Ставка, %	Дата погашения	2018 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.

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019 год	2018 год
Векселя	4 226	14 104
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	4 226	14 104

26 Прочие обязательства

	2019 год	2018 год
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	91 674	111 706
Кредиторская задолженность	91 507	109 426
Обязательства по финансовой аренде	89 976	—
Прочие	160	237
Всего прочих финансовых обязательств	273 317	221 369
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям и прочие доходы будущих периодов	132 995	61 700
Прочие нефинансовые обязательства перед сотрудниками	64 011	61 935
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	59 924	53 198
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	20 124	—
Всего прочих нефинансовых обязательств	277 054	176 833
Всего прочих обязательств	550 371	398 202

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2019 год	2018 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 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 613 897 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 358 942 тыс. рублей).

В марте 2019 года Группа разместила бессрочные субординированные облигации на общую сумму 1 250 000 тыс. рублей со ставкой купона 10% годовых. Условия облигаций предусматривают возможность погашения в предусмотренных условиями случаях и сроки. Купон выплачивается ежегодно и является фиксированным. Выплата по купону может быть отменена по инициативе Группы. Поскольку у Группы есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Группа классифицировала данные бессрочные облигации в состав капитала в консолидированном отчете об изменениях в капитале. ЦБ РФ одобрил включение указанных бессрочных облигаций в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами (Примечание 31).

В марте 2020 года Группа выплатила купон по бессрочным субординированным облигациям в сумме 125 000 тыс. рублей.

28 Депозитарная деятельность

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

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 2020 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 2019 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 2020 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;
- Ладнов Антон Сергеевич.

В течение 2019 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

В период до 20 сентября 2019 года Правление действовало в составе:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Тишко Сергей Львович;
- 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 управления 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 2019 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 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 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

Участвует 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 2019 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.

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 2019 года и 31 декабря 2018 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.

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.

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 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных 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»	18 066 736	-	18 066 736	(18 066 736)	-
Кредиты клиентам	177 201	-	177 201	(177 201)	-
Финансовые активы, всего	18 243 937	-	18 243 937	(18 243 937)	-
Сделки «РЕПО»	1 566 618	-	1 566 618	(1 566 618)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	214 263	-	214 263	(177 201)	(37 062)
Финансовые обязательства, всего	1 780 881	-	1 780 881	(1 743 819)	(37 062)

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 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)	-

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 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 консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном 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"	16 993 059	Денежные и приравненные к ним средства	16 993 059	–	13
Сделки "обратного РЕПО"	1 073 677	Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 073 677	–	14
Сделки "РЕПО"	(1 566 618)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(1 566 618)	–	22

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном 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

Географическая концентрация рисков

Страновые риски - риски возникновения у Группы 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 Группы.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	31 448 163	77 724	–	31 525 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	388 161	–	–	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 130 998	–	–	1 130 998
Активы, предназначенные для торговли	309 828	–	–	309 828
Кредиты клиентам	20 045 322	312 403	–	20 357 725
Инвестиционные ценные бумаги	3 123 533	19 061	–	3 142 594
Основные средства	1 086 283	–	–	1 086 283
Нематериальные активы	257 690	–	–	257 690
Требования по отложенному налогу	166 583	–	–	166 583
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 706	–	–	3 706
Инвестиционная собственность	135 879	–	–	135 879
Прочие активы	258 598	1 864	–	260 462
Всего активов	58 354 744	411 052	–	58 765 796
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 685 010	–	–	1 685 010
Текущие счета и депозиты клиентов	50 400 836	67 674	32 289	50 500 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 226	–	–	4 226
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	500 000
Прочие обязательства	549 389	982	–	550 371
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 909	–	–	21 909
Всего обязательств	53 161 370	68 656	32 289	53 262 315
Условные обязательства кредитного характера	7 642 996	–	–	7 642 996

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы 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

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.

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Группы, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2019 год, тыс. рублей	2018 год, тыс. рублей
Лимиты ЦБ РФ	2 131 043	1 998 000
Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам)	—	190 000
Итого	2 131 043	2 188 000

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 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 2 680 801 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 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен 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	(1 467 709)	(110 467)	(5 190)	(27 120)	(98 407)	–	(1 708 893)	(1 685 010)
Текущие счета и депозиты клиентов	(43 733 027)	(5 807 164)	(1 369 183)	(266 764)	–	–	(51 176 138)	(50 500 799)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 226)	–	–	–	–	–	(4 226)	(4 226)
Субординированные долговые обязательства	(4 521)	(22 603)	(27 877)	(55 000)	(165 000)	(588 359)	(863 360)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(156 602)	(39 480)	(24 452)	(47 714)	(5 069)	–	(273 317)	(273 317)
Всего финансовых обязательств	(45 366 085)	(5 979 714)	(1 426 702)	(396 598)	(268 476)	(588 359)	(54 025 934)	(52 963 352)
Условные обязательства кредитного характера	1 497 192	–	–	–	–	–	1 497 192	1 497 192

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен 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	(187 390)	(29 308)	–	–	(4 671)	–	(221 369)	(221 369)
Всего финансовых обязательств	(41 067 470)	(8 281 122)	(433 445)	(149 703)	(209 537)	(643 462)	(50 784 739)	(49 691 739)
Условные обязательства кредитного характера	1 278 191	–	–	–	–	–	1 278 191	1 278 191

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 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:

	2019 год	2018 год
До востребования и менее 1 месяца	1 499 275	1 387 558
От 1 до 3 месяцев	2 537 284	2 663 687
От 3 до 6 месяцев	3 240 980	2 851 163
От 6 до 12 месяцев	6 759 337	8 394 222
От 1 года до 5 лет	842 386	267 008
Более 5 лет	1 200	1 813
	14 880 462	15 565 451

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 долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, 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 долевыми инструментами представлены в валютах стран, в которых зарегистрированы их эмитенты.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	30 307 793	717 947	441 684	58 463	31 525 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	388 161	—	—	—	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 117 503	13 495	—	—	1 130 998
Активы, предназначенные для торговли	309 828	—	—	—	309 828
Кредиты клиентам	20 036 750	312 403	8 572	—	20 357 725
Инвестиционные ценные бумаги	1 202 594	1 940 000	—	—	3 142 594
Прочие финансовые активы	125 938	—	—	—	125 938
Всего финансовых активов	53 488 567	2 983 845	450 256	58 463	56 981 131
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 685 010	—	—	—	1 685 010
Текущие счета и депозиты клиентов	48 189 300	1 643 118	668 366	15	50 500 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 226	—	—	—	4 226
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	—	—	500 000
Прочие финансовые обязательства	273 317	—	—	—	273 317
Всего финансовых обязательств	50 651 853	1 643 118	668 366	15	52 963 352
Чистая балансовая позиция	2 836 714	1 340 727	(218 110)	58 448	4 017 779
Чистая внебалансовая позиция	1 013 247	(1 212 114)	206 982	(8 115)	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	3 849 961	128 613	(11 128)	50 333	4 017 779

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 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 торговли	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	219 826	1 428	115	—	221 369
Всего финансовых обязательств	45 606 468	2 977 663	1 107 559	49	49 691 739
Чистая балансовая позиция	(1 608 056)	3 677 064	(130 784)	5 661	1 943 885
Чистая внебалансовая позиция	3 514 109	(3 661 031)	146 922	—	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	1 906 053	16 033	16 138	5 661	1 943 885

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	2019 год		2018 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	(25 723)	(20 578)	(3 207)	(2 565)
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	25 723	20 578	3 207	2 565
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	2 226	1 781	(3 228)	(2 582)
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(2 226)	(1 781)	3 228	2 582

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 2019 года и за 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 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	(98 934)	(79 147)	(102 089)	(81 671)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	98 934	79 147	102 089	81 671

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 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 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	–	(140 108)	–	(180 536)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	151 280	–	193 592

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 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	30 983	24 786	6 400	5 120
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(30 983)	(24 786)	(6 400)	(5 120)

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 2019 года и за 2019 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 2020 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») и и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 и норматива Н1.4 составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно (31 декабря 2018 года: 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% 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 2019 года и 31 декабря 2018 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:

	2019 год	2018 год
Основной капитал	4 080 217	2 622 010
Базовый капитал	2 830 217	2 622 010
Добавочный капитал	1 250 000	–
Дополнительный капитал	881 645	1 206 205
Всего капитала	4 961 862	3 828 215
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	13,2	12,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	7,6	8,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,9	8,5

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 наложение 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.

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:

	2019 год	2018 год
Неиспользованные кредитные линии	1 497 192	1 278 191
Выданные нефинансовые гарантии	6 145 804	4 621 528
Всего условных обязательств кредитного характера	7 642 996	5 899 719

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 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	20 357 725	–	–	20 555 529	20 555 529
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	50 500 799	–	50 163 965	–	50 163 965
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	524 180	–	524 180

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

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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	309 828	–	–	309 828
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 118 491	–	24 103	3 142 594
Итого	3 428 319	–	24 103	3 452 422

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2019 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 17.

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 17.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года единственным акционером АО «Партнерские инвестиции» и АО «Созидание и развитие» является ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», а единственным акционером АО «Инвестиционный альянс», АО «Независимые инвестиции» и АО «Системное развитие» является ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ТKB Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 31 декабря 2019 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Лицом, контролирующим АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления” и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 55% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежит НПФ “ГАЗФОНД”, 10% акций косвенно принадлежат Банк ГПБ (АО).

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Компании, контролируемые государством		
	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	–	–	–	–	–	–	12 926 155	6,0	12 926 155
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–	–	(56)	–	(56)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	388 161	–	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	–	–	–	13 845	–	13 845
Активы, предназначенные для торговли	–	–	–	–	–	–	247 054	–	247 054
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	11 075	10,9	–	–	–	–	11 075
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	(161)	–	–	–	–	–	(161)
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	2 564 079	6,2	2 564 079
Прочие активы	–	–	58	–	81	–	1 678	–	1 817
Всего активов	–	–	10 972	–	81	–	16 140 916	–	16 151 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	–	–	–	–	–	–	94 812	6,3	94 812
Текущие счета и депозиты клиентов	10 368	5,5	596 660	2,7	19 940 605	6,0	819	–	20 548 452
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	–	–	500 000
Прочие обязательства	–	–	–	–	866	–	3	–	869
Всего обязательств	260 368	–	596 660	–	20 191 471	–	95 634	–	21 144 133
Условные обязательства кредитного характера	–	–	3 937	15,8	44 974	–	–	–	48 911

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Компании, контролируемые государством	Всего
Процентные доходы	—	1 150	—	1 461 991	1 463 141
Процентные расходы	(30 535)	(7 244)	(1 293 682)	(1 850)	(1 333 311)
Оценочный резерв под кредитные убытки	—	(21)	—	106	85
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг	—	—	—	1 159	1 159
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	—	—	—	36 513	36 513
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами	—	—	—	115 174	115 174
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	—	19 275	—	(214 000)	(194 725)
Комиссионные доходы	15	306	50 462	1 574	52 357
Комиссионные расходы	—	—	—	(21 715)	(21 715)
Прочие операционные доходы	—	135	117	5 239	5 491
Операционные расходы	—	(166 249)	(248)	(1)	(166 498)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 164 799 тыс. рублей за 2019 год.

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		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балан- совая стои- мость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	Балан- совая стои- мость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	—	—	—	—	—	—	21 616 843	7,6	21 616 843
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	—	—	—	—	—	—	(162)	—	(162)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	461 743	—	461 743
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	—	—	—	—	—	15 495	—	15 495
Активы, предназначенные для торговли	—	—	—	—	—	—	59 376	—	59 376
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	—	—	12 427	10,1	—	—	—	—	12 427
Оценочный резерв под кредитные убытки	—	—	(140)	—	—	—	—	—	(140)
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	5 134 903	5,9	5 134 903
Прочие активы	—	—	67	—	2 111	—	500	—	2 678
Всего активов	—	—	12 354	—	2 111	—	27 288 698	—	27 303 163
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	110 071	7,2	146 549	2,7	16 115 370	7,0	326	—	16 372 316
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	—	—	250 000	12,0	—	—	500 000
Всего обязательств	360 071	—	146 549	—	16 365 370	—	326	—	16 872 316

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балан- совая стои- мость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	Балан- совая стои- мость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номи- нальная процент- ная ставка, %	
Условные обязательства кредитного характера	—	—	2 300	17,1	98 859	—			101 159

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

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	—	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.

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2019 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 сроках.

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 2019 года средние остатки составляют 9 524 758 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 9 244 623 тыс. рублей).

ПАО "БАНК СГБ"
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 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	27 521 539	4 004 348	—	—	—	—	—	—	31 525 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	388 161	—	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 070 481	60 517	—	—	—	—	—	—	1 130 998
Активы, предназначенные для торговли	309 828	—	—	—	—	—	—	—	309 828
Кредиты клиентам	227 777	873 005	989 921	1 937 032	7 804 349	8 134 937	—	390 704	20 357 725
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	928 792	2 189 699	24 103	—	3 142 594
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 086 283	—	1 086 283
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	257 690	—	257 690
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	166 583	—	—	166 583
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	3 706	—	—	—	—	—	—	3 706
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	135 879	—	135 879
Прочие активы	47 829	120 015	48 333	5 507	3 504	35 241	33	—	260 462
Всего активов	29 177 454	5 061 591	1 038 254	1 942 539	8 736 645	10 526 460	1 892 149	390 704	58 765 796
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 462 923	106 872	1 055	19 227	94 933	—	—	—	1 685 010
Текущие счета и депозиты клиентов	30 907 871	10 561 845	7 920 288	888 293	221 302	1 200	—	—	50 500 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 226	—	—	—	—	—	—	—	4 226
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	244 826	151 353	72 032	71 191	10 969	—	—	—	550 371
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 909	—	—	—	—	—	—	—	21 909
Всего обязательств	32 641 755	10 820 070	7 993 375	978 711	327 204	501 200	—	—	53 262 315
Чистый разрыв ликвидности	(3 464 301)	(5 758 479)	(6 955 121)	963 828	8 409 441	10 025 260	1 892 149	390 704	5 503 481
Накопленный разрыв ликвидности	(3 464 301)	(9 222 780)	(16 177 901)	(15 214 073)	(6 804 632)	3 202 628	5 112 777	5 503 481	

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2018 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	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	4 063 627
Накопленный разрыв ликвидности	(911 984)	(10 728 264)	(18 572 410)	(16 170 855)	(8 323 406)	1 205 798	3 763 404	4 063 627	

36 События после отчетной даты

30 января 2020 года на заседании комитета по чрезвычайным ситуациям Всемирной организации здравоохранения вспышка нового коронавируса была признана чрезвычайной ситуацией в области общественного здравоохранения, имеющей международное значение. Непосредственно пандемия привела к закрытию предприятий в странах с высоким процентом заболевших, резкому возрастанию спроса на продукты повседневного спроса и спекуляциям на рынке определенных товаров. На фоне снижения спроса Россия и ОПЕК не смогли договориться о сокращении добычи нефти и начали ценовую войну на рынке углеводородов что, в свою очередь, привело к обрушению цен на нефть.

Все это привело к изменению внешних условий и давлению на внутренний спрос, что может привести к снижению доступности финансовых ресурсов для реального сектора. На этом фоне Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией.

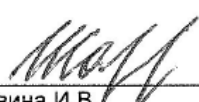
Для оценки возможного влияния текущих событий на деятельность Банка ежедневно проводится стресс-тестирование рыночного риска по шести сценариям, включая сценарии предыдущих кризисных явлений (1998, 2008, 2014 гг.). Наиболее существенным для Банка риском является возможное резкое повышение ключевой ставки Банка России, что повлечет отрицательный финансовый результат в среднесрочной перспективе по аналогии с 2014 годом. С учетом возможного максимального снижения достаточности капитала, по оценке Банка все обязательные нормативы Банка России будут выполняться.

Одновременно с оценкой риска достаточности капитала, Банк проводит регулярное стресс тестирование риска ликвидности. Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками осуществляет мониторинг состояния ликвидности Банка, проводит сценарные анализы перспективной ликвидности, контролирует выполнение Банком как обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, так и внутренних показателей (лимиты разрывов (GAP) ликвидности, коэффициенты) ликвидности, установленных Банком. Результаты стресс тестирования риска ликвидности показывают, что реализация кризисных ситуаций не приведет к нарушениям нормативов ликвидности Банка. С учетом высокой степени диверсификации средств клиентов (более 65% средств физических лиц не превышают сумму 1,4 млн.руб.), а также значительной долей привлеченных средств от связанных с Банком лиц (см. примечание 34), Банк не ожидает возникновения событий, связанных с нехваткой ликвидных активов для осуществления текущей деятельности.

Иные события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, отсутствовали.


Филатов М.В.
Председатель Правления




Жаравина И.В.
Главный бухгалтер