

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 2017 года Банк имел 3 филиала (31 декабря 2016 года: 3 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также одно представительство. По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество точек продаж сети Банка составило 43 точки (31 декабря 2016 года: 44 точки).

По состоянию на 31 декабря 2017 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 103 человека (31 декабря 2016 года: 1 160 человек).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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	
			2017 год	2016 год
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

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

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики 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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33;
- в части переоценки зданий – Примечание 18.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей 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.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. При первоначальном отражении в учете финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, то при отражении в консолидированной отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Классификация финансовых активов

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Амортизированная стоимость

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

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. 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.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях “транзитного” соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

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

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

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

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

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

потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Инвестиционная собственность

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. 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 «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и от изменений курсов валют». 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 2017 года валютные курсы составляли 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Реклассификация финансовых инструментов

31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка было принято решение о реклассификации нескольких выпусков котируемых долговых ценных бумаг из финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в категории финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, и имеющих в наличии для продажи. В отношении данных котируемых долговых ценных бумаг Группа изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем, а также Группа определила, что ухудшение ситуации на финансовых рынках Российской Федерации и изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 16 декабря 2014 года, является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Кроме того, 31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений было принято решение о реклассификации нескольких выпусков долговых ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемых до погашения». Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их справедливую стоимость на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей		31 декабря 2016 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемых до погашения»	73 543	81 398	71 149	79 810
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющихся в наличии для продажи»	43 383	43 383	45 926	45 926
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемых до погашения»	114 551	119 692	370 961	383 826
	231 477	244 473	488 036	509 562

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2017 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также финансовых активов, реклассифицированных из категории «имеющихся в наличии для продажи».

	2017 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	35 380	35 380
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	499
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(552)	(552)
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	34 828	35 327
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	—	(1 245)
Итого признано в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	34 828	34 082

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа выбрала разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

Оценка фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года в настоящий момент находится на расчетной стадии, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив 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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга “инвестиционное качество”.
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться 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 денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, 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.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 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 действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем 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, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

(b) МСФО (IFRS) 16 “Аренда”

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

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

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Денежные и приравненные к ним средства	1 304 384	564 329
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 104 610	1 065 269
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	762 530	860 251
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	675 571	548 652
Чистые инвестиции в финансовую аренду	147 333	131 366
Инвестиции, удерживаемые до погашения	34 896	77 871
Средства в банках и прочих финансовых институтах	34 085	—
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	516	2 731
Всего процентных доходов	4 063 925	3 250 469
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(1 337 510)	(592 786)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(964 493)	(1 054 239)
Субординированные долговые обязательства	(54 605)	(28 492)
Средства банков	(45 583)	(14 247)
Средства Федерального казначейства	(2 742)	(30 887)
Средства ЦБ РФ	—	(530)
Финансовая аренда	(552)	(217)
Всего процентных расходов	(2 405 485)	(1 721 398)
Чистый процентный доход	1 658 440	1 529 071

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год входит общая сумма, равная 67 895 тыс. рублей (2016 год: 64 649 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 год	2016 год
Расчетные операции	290 213	262 334
Операции с пластиковыми картами	247 917	245 499
Кассовые операции	158 530	180 801
Операции по ведению счетов	131 623	109 852
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	110 436	71 613
Операции по платежам населения	19 076	22 348
Операции по предоставлению депозитарных услуг	13 223	2 944

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2017 год	2016 год
Операции с иностранной валютой	12 513	13 293
Операции по выполнению функций валютного контроля	9 180	9 813
Прочее	16 926	12 469
Всего комиссионных доходов	1 009 637	930 966
Операции с пластиковыми картами	(194 476)	(197 083)
Расчетные операции	(37 844)	(28 960)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(32 199)	(17 393)
Депозитарные услуги	(13 122)	(2 567)
Услуги инкассации	(9 679)	(12 201)
Клиринговое обслуживание	(5 330)	(3 603)
Операции с иностранной валютой	(1 994)	(3 254)
Прочее	(6 210)	(471)
Всего комиссионных расходов	(300 854)	(265 532)
Чистый комиссионный доход	708 783	665 434

6 Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год	2016 год
Долевые ценные бумаги	(41 200)	30 691
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	48	—
Корпоративные облигации	19	(126 430)
Всего чистого убытка по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(41 133)	(95 739)

7 Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи

	2017 год	2016 год
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	81 530	44 269
Корпоративные еврооблигации	46 466	88 496
Корпоративные облигации	12 873	(12 772)
Облигации ЦБ РФ	(645)	—
Всего чистой прибыли от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	140 224	119 993

8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами

	2017 год	2016 год
Чистый доход (убыток) по операциям с фьючерсами	572	(1)
Чистый (убыток) доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 012)	(12 233)

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2017 год	2016 год
Чистый убыток от применения неотделяемых встроенных производных финансовых инструментов	(26 712)	(25 643)

Всего чистого убытка по операциям с производными финансовыми инструментами	(28 152)	(37 877)
---	-----------------	-----------------

9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2017 год	2016 год
Чистая курсовая разница	(27 799)	(216 664)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	222 019	439 643

Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	194 220	222 979
--	----------------	----------------

10 Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2017 год	2016 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	53 617	43 167
Дивиденды полученные	9 803	4 418
Реализация лизингового имущества	8 725	14 335
Аренда	8 427	8 837
Реализация имущества	3 908	5 421
Доходы прошлых лет	3 149	3 863
Страховое возмещение	737	1 566
Прочее	13 409	17 986
Всего операционных доходов	101 775	99 593

Операционные расходы включают в себя:

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудников	(801 140)	(786 049)
Налоги и отчисления по заработной плате	(196 825)	(197 995)
Ремонт и эксплуатация	(176 901)	(163 866)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(155 225)	(145 904)
Платежи в систему страхования вкладов	(80 042)	(68 835)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(79 763)	(70 900)
Телекоммуникационные услуги	(72 133)	(74 708)
Аренда	(70 634)	(72 562)
Охрана	(44 078)	(46 787)
Реклама	(24 543)	(15 631)
Страхование	(19 468)	(21 948)
Профессиональные услуги	(17 755)	(16 353)
Консультационные и информационные услуги	(13 680)	(10 995)
Переоценка основных средств	(6 055)	(7 589)
Командировочные расходы	(9 493)	(7 462)
Канцелярские товары	(8 655)	(9 611)
Представительские расходы	(2 324)	(2 847)
Прочие	(82 773)	(78 020)
Всего операционных расходов	(1 861 487)	(1 798 062)

11 Расход по налогу на прибыль

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	84 529	64 840
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	13 597	7 367
Всего расход по налогу на прибыль	98 126	72 207

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20 % (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	660 558		465 629	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	132 127	20,0	93 126	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(19 231)	(2,9)	(16 957)	(3,6)
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	(14 755)	2,2	(3 962)	(0,9)
Расход по налогу на прибыль	98 126	14,9	72 207	15,5

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 2017 года и на 31 декабря 2016 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 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	185 078	(19 345)	—	165 733
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 342	(2 042)	—	23 300
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 351	38 710	(29 179)	17 882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 446	10 999	—	14 445
Основные средства и нематериальные активы	(162 563)	(10 829)	(2 332)	(175 724)
Прочие активы	(25 588)	31 960	—	6 372
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	146 614	(27 327)	—	119 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	853	(877)	—	(24)
Прочие обязательства	45 258	(375)	—	44 883
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	226 791	(13 597)	(31 511)	181 683

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Кредиты клиентам	222 753	(37 675)	–	185 078
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 750)	27 092	–	25 342
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(116 598)	125 612	(663)	8 351
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 348	(902)	–	3 446
Основные средства и нематериальные активы	(198 556)	28 679	7 314	(162 563)
Прочие активы	(18 712)	(6 876)	–	(25 588)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	299 666	(153 052)	–	146 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	(392)	1 245	–	853
Прочие обязательства	36 748	8 510	–	45 258
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	227 507	(7 367)	6 651	226 791

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

	2017 год				2016 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	286 119	(57 224)	228 895	123 308	(24 662)	98 646
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(140 224)	28 045	(112 179)	(119 993)	23 999	(95 994)
Переоценка основных средств	11 660	(2 332)	9 328	(36 571)	7 314	(29 257)
Прочий совокупный доход (убыток)	157 555	(31 511)	126 044	(33 256)	6 651	(26 605)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год	2016 год
Касса	1 390 673	1 316 980
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 068 962	1 979 215
Счета типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом BBB	192 917	152 458
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	213 415	171 987
с кредитным рейтингом B+ и ниже	—	146
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	12 710	21 013
Всего счетов типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах	419 042	345 604
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	8 105 798	—
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в прочих банках		
с кредитным рейтингом BBB	—	—
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	1 000 280
с кредитным рейтингом B+ и ниже	—	—
Всего срочных депозитов со сроком погашения до 90 дней в прочих банках	—	1 000 280
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	11 586 344	8 313 048
Всего денежных и приравненных к ним средств	22 570 819	12 955 127

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 2017 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2016 года: 3 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 20 954 021 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 11 450 655 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 12 937 277 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 9 140 204 тыс. рублей).

13 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	2017 год	2016 год
Счета типа “Ностро” в банках		
с кредитным рейтингом BBB	20 000	8 000
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	12 907	13 573
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	24 039	—
Кредиты и депозиты		
с кредитным рейтингом B+ и ниже	619 208	—
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	676 154	21 573

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 по международной шкале S&P.

В состав средств в банках на 31 декабря 2017 года вошли: счет типа “Ностро”, представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах, счет (гарантийный фонд) платежной системы “МИР” и депозиты сроком погашения более 90 дней с даты заключения договора (31 декабря 2016 года: счет типа “Ностро”, представляющий собой счет страхового

покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы есть 1 контрагент, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем средств, размещенных у указанного контрагента, составляет 619 208 тыс. рублей или 91,6% от совокупной величины средств в банках и прочих финансовых институтах (31 декабря 2016 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала).

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

	2017 год	2016 год
Находящиеся в собственности Группы		
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	326 929	196 621
Всего находящихся в собственности Группы	326 929	196 621
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	196 621

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 по международной шкале S&P.

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

15 Кредиты клиентам

	2017 год	2016 год
Кредиты юридическим лицам	6 171 147	6 016 330
Кредиты физическим лицам	8 930 750	6 298 487
Кредиты индивидуальным предпринимателям	349 006	481 169
Факторинг	310 667	583 576
Чистые инвестиции в финансовую аренду	557 241	502 553
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	16 318 811	13 882 115
Резерв под обесценение кредитов	(2 465 088)	(2 626 953)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	13 853 723	11 255 162

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 год и 2016 год:

	2017 год	2016 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 626 953	3 557 747
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(58 128)	(271 977)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	194 352	253 933
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(295 735)	(899 972)
Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам	(2 354)	(12 778)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 465 088	2 626 953

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствовали.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 767 613	(314 262)	3 453 351
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 281 091	(1 004 454)	2 276 637
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 048 704	(1 318 716)	5 729 988
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	4 737 402	(1 055 119)	3 682 283
Кредитные карты и овердрафты	226 715	(84 564)	142 151
Автокредиты	78 536	(18 167)	60 369
Ипотечные кредиты	1 255 834	(37 566)	1 218 268
Факторинг	370	(370)	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 298 857	(1 195 786)	5 103 071
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	534 554	(112 451)	422 103
Всего кредитов клиентам	13 882 115	(2 626 953)	11 255 162

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 527 970	(171 138)	4 356 832	3,8
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	487 429	(171 010)	316 419	35,1
- Просроченные на срок менее 1 года	269 100	(239 033)	30 067	88,8
- Просроченные на срок более 1 года	731 831	(661 693)	70 138	90,4
Всего кредитов юридическим лицам	6 016 330	(1 242 874)	4 773 456	20,7
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	4 737 402	(1 055 119)	3 682 283	22,3
Автокредиты	78 536	(18 167)	60 369	23,1
Ипотечные кредиты	1 255 834	(37 566)	1 218 268	3,0
Кредитные карты и овердрафты	226 715	(84 564)	142 151	37,3
Всего кредитов физическим лицам	6 298 487	(1 195 416)	5 103 071	19,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	370 762	(13 593)	357 169	3,7
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	5 133	(143)	4 990	2,8
- Просроченные на срок менее 1 года	7 583	(7 583)	—	100,0
- Просроченные на срок более 1 года	97 691	(88 178)	9 513	90,3
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	481 169	(109 497)	371 672	22,8
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	433 591	(23 990)	409 601	5,5
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	67 322	(3 982)	63 340	5,9
- Просроченные на срок более 1 года	1 640	(1 640)	—	100,0
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	502 553	(29 612)	472 941	5,9
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	537 433	(3 411)	534 022	0,6
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	45 773	(45 773)	—	100,0
- Просроченные на срок более 1 года	370	(370)	—	100,0
Всего факторинга	583 576	(49 554)	534 022	8,5
Всего кредитов клиентам	13 882 115	(2 626 953)	11 255 162	18,9

Резервы по обесцененным кредитам юридическим лицам создаются на индивидуальной основе, по остальным кредитам резервы создаются на коллективной основе.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, по чистым инвестициям в финансовую аренду и факторингу, по которым не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, чистым инвестициям в финансовую аренду, по факторингу, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на справедливой стоимости обеспечения или иных прогнозных денежных потоках. Обесценение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном, представляет собой недвижимость.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 108 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение указанных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 59 572 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 61 521 тыс. рублей).

Процентные доходы, начисленные (неоплаченные) на 31 декабря 2017 года в отношении кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и чистым инвестициям в финансовую аренду, признанных на индивидуальной основе обесцененными, составили 32 728 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 52 930 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2017 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 242 874	109 497	49 554	29 612	1 431 537
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(41 439)	(7 156)	—	—	(48 595)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	210 333	15 783	388	837	227 341
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(133 696)	(43 337)	—	—	(177 033)
Высвобождение дисконта	(2 312)	(42)	—	—	(2 354)
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 275 760	74 745	49 942	30 449	1 430 896

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 065 436	258 553	1 837	27 486	2 353 312
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(245 820)	(17 436)	—	—	(263 256)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	106 733	76 183	47 717	2 126	232 759
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(671 763)	(206 737)	—	—	(878 500)
Высвобождение дисконта	(11 712)	(1 066)	—	—	(12 778)
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 242 874	109 497	49 554	29 612	1 431 537

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3 749 949	(147 705)	3 602 244	3,9
- Просроченные на срок менее 31 дня	71 950	(10 930)	61 020	15,2
- Просроченные на срок 31-90 дней	39 799	(23 996)	15 803	60,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	41 543	(38 327)	3 216	92,3
- Просроченные на срок более 180 дней	834 161	(834 161)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	4 737 402	(1 055 119)	3 682 283	22,3
Автокредиты				
- Непросроченные	59 592	(1 288)	58 304	2,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 331	(119)	1 212	8,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	573	(208)	365	36,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	999	(511)	488	51,2
- Просроченные на срок более 180 дней	16 041	(16 041)	–	100,0
Всего автокредитов	78 536	(18 167)	60 369	23,1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 226 009	(12 316)	1 213 693	1,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 115	(495)	620	44,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 071	(6 116)	3 955	60,7
- Просроченные на срок более 180 дней	18 639	(18 639)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	1 255 834	(37 566)	1 218 268	3,0
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	147 976	(15 382)	132 594	10,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	9 070	(1 166)	7 904	12,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	4 052	(2 776)	1 276	68,5
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 456	(4 079)	377	91,5
- Просроченные на срок более 180 дней	61 161	(61 161)	–	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	226 715	(84 564)	142 151	37,3
Всего кредитов физическим лицам	6 298 487	(1 195 416)	5 103 071	19,0

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают допущение руководства, что уровень миграции кредитов является постоянным и может быть определен на основании исторической информации о понесенных фактических убытках. Изменения приведенных выше оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 78 966 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 51 031 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2017 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 055 119	18 167	37 566	84 564	1 195 416
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(5 970)	(2 196)	(212)	(1 155)	(9 533)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение кредитов	(23 760)	305	1 097	(10 631)	(32 989)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(114 574)	(1 913)	(2 009)	(206)	(118 702)
Сумма резерва по состоянию на конец года	910 815	14 363	36 442	72 572	1 034 192

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 083 635	25 655	17 553	77 592	1 204 435
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(6 491)	(880)	—	(1 350)	(8 721)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	(553)	(6 608)	20 013	8 322	21 174
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(21 472)	—	—	—	(21 472)
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 055 119	18 167	37 566	84 564	1 195 416

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 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен в таблице ниже (за вычетом резерва под обесценение):

	2017 год	2016 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	319 659	296 998
За вычетом неполученного финансового дохода	(33 199)	(35 962)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	286 460	261 036
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - свыше 1 года	432 600	433 846
За вычетом неполученного финансового дохода	(192 268)	(221 941)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – свыше 1 года	240 332	211 905
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	526 792	472 941

Обеспечение

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

	Ценные бумаги и денежные средства	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее имущество	Поручительства	Без обеспечения	Всего
Кредиты юридическим лицам	4	2 220 608	626 003	520 654	460 960	1 067 158	4 895 387
Кредиты физическим лицам	3 293	3 726 233	48 644	657	253 651	3 864 080	7 896 558
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 680	154 493	100 461	6 397	8 148	82	274 261

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви- жимость	Транс- портные средства	Прочее имущество	Поручи- тельства	Без обеспе- чения	Всего
Чистые инвестиции в финансовую аренду	—	130 487	127 931	268 374	—	—	526 792
Факторинг	82 145	—	—	—	—	178 580	260 725
Всего	90 122	6 231 821	903 039	796 082	722 759	5 109 900	13 853 723

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви- жимость	Транс- портные средства	Прочее имущество	Поручи- тельства	Без обеспе- чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	1 315	2 159 050	183 430	135 912	778 631	1 515 118	4 773 456
Кредиты физическим лицам	8 317	1 184 537	123 453	2 646	363 773	3 420 345	5 103 071
Кредиты индивидуальным предпринимателям	—	273 784	53 203	3 598	32 555	8 532	371 672
Чистые инвестиции в финансовую аренду	—	170 006	60 062	242 873	—	—	472 941
Факторинг	82 606	—	—	—	—	451 416	534 022
Всего	92 238	3 787 377	420 148	385 029	1 174 959	5 395 411	11 255 162

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

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет 90 122 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 92 238 тыс. рублей).

Чистая балансовая стоимость необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составляет 4 895 562 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 714 001 тыс. рублей). Из них по кредитам с чистой балансовой стоимостью 3 493 734 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 392 907 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В составе необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющих обеспечение, кредиты с чистой балансовой стоимостью 2 438 065 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 687 310 тыс. рублей) имеют обеспечение по меньшей мере равное их балансовой стоимости.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 252 910 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 311 200 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Банк предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 18 222 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 20 696 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье “Инвестиционная собственность”, в сумме 93 603 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 100 083 тыс. рублей).

Физические лица

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

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

Продажа кредитов

В 2017 году Банк продал АО «КБ Дельта Кредит» ипотечные кредиты на сумму 1 466 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: АО «АИЖК» и АО «КБ Дельта Кредит» - 93 482 тыс. рублей) в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанных организаций. В соответствии с условиями договоров на продажу Банк имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита.

По оценке руководства Банка, учитывая исторический опыт рефинансирования ипотечных кредитов в АО «АИЖК» и АО «КБ Дельта Кредит», вероятность обратного выкупа рефинансированных кредитов незначительна.

Руководство Банка считает, что Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на все проданные кредиты, поэтому признание данных кредитов в консолидированной финансовой отчетности было прекращено.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 1 726 389 тыс. рублей (10,6% от совокупного кредитного портфеля) (2016 год: 1 859 571 тыс. рублей (13,4% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2017 был создан резерв в размере 223 120 тыс. рублей (2016 год: 149 915 тыс. рублей).

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

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 931 116	54,7	6 298 857	45,4
Торговля	1 414 147	8,7	1 765 893	12,7
Финансовая деятельность	1 382 401	8,5	723 795	5,2
Производство	1 328 530	8,1	1 256 713	9,1
Общественное управление	1 012 901	6,2	1 137 407	8,2
Строительство	481 701	2,9	583 994	4,2
Индивидуальные предприниматели	391 657	2,4	534 554	3,9
Сельское и лесное хозяйство	389 071	2,4	387 966	2,8
Здравоохранение	293 405	1,8	485 081	3,4
Недвижимость	122 133	0,8	151 510	1,1
Гостиницы и рестораны	112 874	0,7	85 903	0,6
Транспорт и коммуникации	83 907	0,5	84 392	0,6
Прочие	374 968	2,3	386 050	2,8
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	16 318 811	100,0	13 882 115	100,0
Резерв под обесценение	(2 465 088)		(2 626 953)	
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	13 853 723		11 255 162	

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.

16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год	2016 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом ВВ	43 417	13 459
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ	299 533	864 297
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	823 257	1 089 176
Не имеющих кредитного рейтинга	283 503	—
Всего корпоративных облигаций	1 406 293	1 953 473
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ	54 275	—
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50 490	956 640
с кредитным рейтингом В+ и ниже	—	18 083
Не имеющих кредитного рейтинга	634	—
Всего муниципальных облигаций	105 399	974 723
Облигации Банка России	4 306 295	—
Еврооблигации иностранных государств (стран ОЭСР) с кредитным рейтингом ААА	—	56 420
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом ВВ	—	673 986
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом ВВВ	653 231	602 249
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	—	422 551
Всего корпоративных еврооблигаций	653 231	1 024 800
Долевые ценные бумаги	4 988	4 953
Прочие	5 571	5 571
Всего находящихся в собственности Группы	6 525 194	4 707 385
Обремененные залогом		
Муниципальные облигации, обремененные залогом с кредитным рейтингом ВВ	—	898 393
Корпоративные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом ВВВ	377 368	530 828
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	—	406 577
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	377 368	937 405
Облигации Банка России, обремененные залогом	1 263 050	—
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом ВВВ, обремененные залогом	714 692	—
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом ВВВ, обремененные залогом	626 680	—
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом ВВВ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	292 812	—
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом ВВ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	—	133 711
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом ВВ и ВВВ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 071 014	1 135 791

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2017 год	2016 год
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
с кредитным рейтингом BBB	675 101	855 856
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	863 935
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	675 101	1 719 791
Всего обремененных залогом	5 020 717	4 825 091
Всего инвестиций, имеющих в наличии для продажи	11 545 911	9 532 476

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ – август 2018 года (31 декабря 2016 года: с апреля 2017 года по август 2018 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,00% до 7,00% годовых (31 декабря 2016 года: от 5,00% до 7,40% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения варьируются с мая 2026 по июнь 2027 года (31 декабря 2016 года: с июля 2021 года по сентябрь 2026 года), ставка купонного дохода варьируется с 4,25% до 4,75% годовых (31 декабря 2016 года: 4,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по ноябрь 2032 года (31 декабря 2016 года: с июля 2021 года по сентябрь 2026 года), ставка купонного дохода варьируется от 4,25% до 11,10% годовых (2016 год: от 4,90% до 11,90% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по июль 2021 года (31 декабря 2016 года: с мая 2017 года по май 2023 года), ставка купонного дохода варьируется от 8,09% до 11,03% годовых (31 декабря 2016 года: от 6,50% до 12,65% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО “Коми ипотечная компания”. Доля участия в данной компании на 31 декабря 2017 года составила 3,7% (31 декабря 2016 года: 3,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с апреля 2022 года по сентябрь 2024 года (31 декабря 2016 года: с июня 2021 года по февраль 2028 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,00% до 6,63% годовых (31 декабря 2016 года: от 4,42% до 7,50% годовых).

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Центральным Банком Российской Федерации. Сроки погашения варьируются с января по февраль 2018 года, ставка купонного дохода варьируется 8,25% до 8,50% годовых.

Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Доля собственности, %	31 декабря 2017 года	Доля собственности, %	31 декабря 2016 года
SWIFT	Менее 0,01	5 496	Менее 0,01	5 496
НОУ Институт управления, информации и бизнеса	23	75	23	75
Итого		5 571		5 571

По состоянию на 31 декабря 2017 года обремененные залогом корпоративные облигации и еврооблигации, облигации ЦБ РФ, и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 981 790 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов "овернайт" и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2016 года: обремененные залогом корпоративные облигации и облигации Федерального займа Российской Федерации в размере 1 835 798 тыс. рублей).

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2017 год	2016 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	73 543	—
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	30 287	210 705
с кредитным рейтингом B+ и ниже	—	—
Не имеющих кредитного рейтинга	35 098	51 141
Всего муниципальных облигаций	65 385	261 846
Всего находящихся в собственности Группы	138 928	261 846
Обремененные залогом		
Муниципальные облигации, обремененные залогом с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49 166	153 692
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	49 166	153 692
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	—	71 149
Всего обремененных залогом	49 166	224 841
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	188 094	486 687

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения ОФЗ ноябрь 2021 года (31 декабря 2016 года: ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям 6,50% годовых (31 декабря 2016 года: от 6,50% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по ноябрь 2020 года (31 декабря 2016 года: с мая 2017 года по июнь 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,28% до 11,30% годовых (31 декабря 2016 года: от 7,00% до 11,30% годовых).

18 Основные средства

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

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

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

- для дисконтирования ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 11,05-16,37% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 144 313 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 года: 146 709 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 654 101 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 672 272 тыс. рублей).

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

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствовали (2016 год: подобные затраты отсутствовали).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2016 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	18 235	1 575 570	251 831	30 557	45 848	1 922 041
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	18 235	1 575 570	727 895	112 316	45 848	2 479 864
Приобретения и переводы	191	—	8 075	—	183 735	192 001
Переоценка	—	(36 571)	—	—	—	(36 571)
Уценка основных средств	—	(7 589)	—	—	—	(7 589)
Ввод в эксплуатацию основных средств	—	291	71 502	4 898	(76 691)	—
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	—	(30 778)	—	—	—	(30 778)
Выбытия	(2 104)	(33 829)	(86 217)	(18 230)	(80 181)	(220 561)
Остаток по состоянию на конец года	16 322	1 467 094	721 255	98 984	72 711	2 376 366
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	—	—	476 064	81 759	—	557 823
Начисленная амортизация	—	30 778	77 817	13 636	—	122 231
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	—	(30 778)	—	—	—	(30 778)
Выбытия	—	—	(82 460)	(17 790)	—	(100 250)
Остаток по состоянию на конец года	—	—	471 421	77 605	—	549 026
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	16 322	1 467 094	249 834	21 379	72 711	1 827 340

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 274 501 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 299 051 тыс. рублей).

19 Нематериальные активы

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

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

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2016 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	17 973	32 764	50 737
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	125 067	93 075	218 142
Приобретения	39 786	22 859	62 645
Выбытия	(2 441)	(3 270)	(5 711)
Остаток по состоянию на конец года	162 412	112 664	275 076
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	107 094	60 311	167 405
Начисленная амортизация	8 606	15 067	23 673
Выбытия	(2 183)	(2 590)	(4 773)
Остаток по состоянию на конец года	113 517	72 788	186 305
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	48 895	39 876	88 771

20 Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 172 356 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 155 346 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	210 929	160 362
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	210 929	160 362
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(102 612)	(81 330)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	108 317	79 032
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	53 750	165 407
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	44 071	28 446
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	22 689	5 412
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	16 919	24 817
Расходы будущих периодов	2 636	2 000
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	33	24
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	140 098	226 106
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(924)	(1 342)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	139 174	224 764
Всего прочих активов	247 491	303 796

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017 год	2016 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	82 672	82 093
Создание резерва под обесценение прочих активов	21 129	1 079
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(265)	(500)
Сумма резерва по состоянию на конец года	103 536	82 672

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 5 025 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 835 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение данной задолженности составила 5 025 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 835 тыс. рублей). Из указанной суммы просроченной дебиторской задолженности 665 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 563 тыс. рублей) были просрочены на срок менее 90 дней, 128 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 057 тыс. рублей) были просрочены на срок более 90 дней, но менее 1 года, и 4 232 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 215 тыс. рублей) были просрочены на срок более 1 года.

22 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2017 год	2016 год
Счета типа «Лоро»	2 869	1 962
Срочные депозиты	663 279	14 053
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций	2 054 661	2 520 820
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	2 720 809	2 536 835

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанных контрагентов составляет 2 701 709 тыс. рублей или 99,3 % от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2016 года: 2 520 820 тыс. рублей или 99,4% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год	2016 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	14 470 003	4 899 681
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 138 354	4 006 508
- Государственные предприятия	4 406	37 365
Депозиты и срочные вклады		
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 458 037	12 854 593
- Частные компании	12 710 824	6 120 045
- Государственные органы власти	—	200 105
- Государственные предприятия	—	5 095
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	44 781 624	28 123 392

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 17 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10 % от величины капитала (31 декабря 2016 года: 7 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 23 502 089 тыс. рублей или 52,5 % от общей величины средств клиентов (31 декабря 2016 года: 8 576 422 тыс. рублей или 30,5 % от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 85 615 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 86 348 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:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	19 737 260	44,1	7 455 252	26,5
Физические лица	16 614 040	37,1	16 077 069	57,2
Строительство	1 512 955	3,4	670 246	2,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 471 598	3,3	53 688	0,2
Торговля	1 073 192	2,4	885 550	3,1
Индивидуальные предприниматели	982 351	2,2	784 032	2,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда	745 563	1,7	708 977	2,5
Производство	465 625	1,0	387 539	1,4
Транспорт и связь	413 806	0,9	190 322	0,7
Пищевая промышленность	86 571	0,2	70 756	0,3
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	77 723	0,2	97 529	0,3
Машиностроение и приборостроение	66 173	0,1	24 797	0,1
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	52 682	0,1	42 833	0,1
Гостиницы и рестораны	41 929	0,1	41 277	0,1
Образование	23 011	0,1	19 627	0,1
Прочие	1 417 145	3,1	613 898	2,2
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	44 781 624	100,0	28 123 392	100,0

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год	2016 год
Векселя	22 861	2 912 455
Депозитные сертификаты	–	916
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	22 861	2 913 371

25 Субординированные долговые обязательства

	2017 год	2016 год
Субординированные долговые обязательства	500 000	400 000
Всего субординированных долговых обязательств	500 000	400 000

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2017 год	Ставка, %	Дата погашения	2016 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	–	–	–
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	–	–	–

12 января 2017 года были привлечены два субординированных депозита в общей сумме 100 000 тыс. рублей, со сроком погашения 10 лет. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26 Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	93 934	141 260
Обязательства по финансовой аренде	800	1 032
Расчеты по сделкам спот	43	6
Прочие	65	127
Всего прочих финансовых обязательств	94 842	142 425
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по факторингу и гарантиям и прочие доходы будущих периодов	96 766	140 291
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	92 173	84 621
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	46 361	34 422
Всего прочих нефинансовых обязательств	235 300	259 334
Всего прочих обязательств	330 142	401 759

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ по контрактным срокам обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	784	784
От 1 года до 5 лет	478	1 262
Будущие минимальные платежи по аренде	1 262	2 046
Проценты, подлежащие уплате	(462)	(1 014)
Чистые платежи по финансовой аренде	800	1 032

Анализ по срокам до погашения обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	410	232
От 1 года до 5 лет	390	800
Чистые платежи по финансовой аренде	800	1 032

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2017 год	2016 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 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 930 322 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 569 349 тыс. рублей).

28 Депозитарная деятельность

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

29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

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

требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2018 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 2017 года до 4 апреля 2017 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Калинин Александр Борисович;
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Соболев Александр Иванович.

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 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2017 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

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 ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

30 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

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

Кредитные комитеты Банка

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

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

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

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участствует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым 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 2017 года Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна Совету директоров Банка.

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 «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 2017 года:

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 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"	8 313 048	–	8 313 048	(8 313 048)	–
Финансовые активы, всего	8 313 048	–	8 313 048	(8 313 048)	–
Сделки "РЕПО"	2 520 820	–	2 520 820	(2 520 820)	–
Финансовые обязательства, всего	2 520 820	–	2 520 820	(2 520 820)	–

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	11 586 344	Денежные и приравненные к ним средства	11 586 344	–	12
Сделки "РЕПО"	(2 054 661)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 054 661)	–	22

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	8 313 048	Денежные и приравненные к ним средства	8 313 048	–	12
Сделки "РЕПО"	(2 520 820)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 520 820)	–	22

Географическая концентрация рисков

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

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	22 474 579	96 240	–	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	–	–	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	676 154	–	–	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	–	–	326 929
Кредиты клиентам	13 569 027	284 696	–	13 853 723
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11 540 416	5 495	–	11 545 911
Инвестиции, удерживаемые до погашения	188 094	–	–	188 094
Основные средства	1 759 091	–	–	1 759 091
Нематериальные активы	114 601	–	–	114 601
Требования по отложенному налогу	181 683	–	–	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 411	–	–	6 411
Инвестиционная собственность	172 356	–	–	172 356
Прочие активы	243 845	3 646	–	247 491
Всего активов	51 565 506	390 077	–	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 711 709	9 100	–	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	44 674 196	84 969	22 459	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 861	–	–	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	500 000
Прочие обязательства	327 729	2 413	–	330 142
Всего обязательств	48 236 495	96 482	22 459	48 355 436
Условные обязательства кредитного характера	6 041 953	–	–	6 041 953

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	12 888 084	67 043	–	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	245 671	–	–	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21 573	–	–	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	196 621
Кредиты клиентам	10 957 650	297 512	–	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 470 560	61 916	–	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	–	–	486 687
Основные средства	1 827 340	–	–	1 827 340
Нематериальные активы	88 771	–	–	88 771
Требования по отложенному налогу	226 791	–	–	226 791
Инвестиционная собственность	155 346	–	–	155 346
Прочие активы	297 991	5 805	–	303 796
Всего активов	36 863 085	432 276	–	37 295 361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 522 782	14 053	–	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	28 026 748	85 431	11 213	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 353	–	2 890 018	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	400 000	–	–	400 000
Прочие обязательства	401 759	–	–	401 759
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 333	–	–	8 333
Всего обязательств	31 382 975	99 484	2 901 231	34 383 690
Условные обязательства кредитного характера	4 328 871	–	–	4 328 871

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Банка, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2017 год, млн. рублей	2016 год, млн. рублей
Лимиты ЦБ РФ	2 901	1 908
Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам)	190	190
Кредиты в форме кредитной линии	9	14
Лимит овердрафт	–	–
	3 100	2 112

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 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 5 128 091 тыс. рублей, а также инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливой стоимостью 201 091 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 2017 года и за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 061 094)	(652 510)	(3 587)	(6 274)	(4 729)	–	(2 728 194)	(2 720 809)
Текущие счета и депозиты клиентов	(39 069 468)	(5 600 752)	(636 525)	(4 812)	(75 065)	–	(45 386 622)	(44 781 624)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 051)	(932)	–	(10 542)	–	–	(23 525)	(22 861)
Субординированные долговые обязательства	(4 523)	(22 613)	(27 890)	(55 026)	(165 078)	(698 449)	(973 579)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(48 928)	(45 195)	(303)	(390)	(2)	(24)	(94 842)	(94 842)
Всего финансовых обязательств	(41 196 064)	(6 322 002)	(668 305)	(77 044)	(244 874)	(698 473)	(49 206 762)	(48 120 136)
Условные обязательства кредитного характера	2 969 220	1 048 685	667 351	1 085 126	271 571	–	6 041 953	6 041 953

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 525 762)	(136)	(168)	(331)	(14 212)	–	(2 540 609)	(2 536 835)
Текущие счета и депозиты клиентов	(23 781 964)	(4 777 654)	(171 827)	(3 616)	(70 194)	–	(28 805 255)	(28 123 392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 830 031)	(1 093 123)	–	(8 989)	–	–	(2 932 143)	(2 913 371)
Субординированные долговые обязательства	(3 535)	(17 676)	(21 801)	(43 012)	(129 037)	(592 954)	(808 015)	(400 000)
Прочие финансовые обязательства	(43 012)	(98 385)	(201)	(435)	(392)	–	(142 425)	(142 425)
Всего финансовых обязательств	(28 184 304)	(5 986 974)	(193 997)	(56 383)	(213 835)	(592 954)	(35 228 447)	(34 116 023)
Условные обязательства кредитного характера	2 752 436	740 130	266 233	498 943	71 129	–	4 328 871	4 328 871

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 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:

	2017 год	2016 год
До востребования и менее 1 месяца	1 429 874	1 208 672
От 1 до 3 месяцев	2 774 275	2 472 342
От 3 до 6 месяцев	3 702 964	3 167 720
От 6 до 12 месяцев	5 124 805	5 563 340
От 1 года до 5 лет	319 422	373 080
Более 5 лет	723	520
	13 352 063	12 785 674

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 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	21 817 827	338 666	410 076	4 250	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	—	—	—	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	663 597	12 557	—	—	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	—	—	—	326 929
Кредиты клиентам	13 550 293	300 313	3 117	—	13 853 723
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 512 381	4 033 530	—	—	11 545 911
Инвестиции, удерживаемые до погашения	188 094	—	—	—	188 094
Прочие финансовые активы	108 317	—	—	—	108 317
Всего финансовых активов	44 479 758	4 685 066	413 193	4 250	49 582 267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	209 290	2 501 696	9 823	—	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	43 199 671	1 174 344	406 356	1 253	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 997	864	—	—	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	—	—	500 000
Прочие финансовые обязательства	94 842	—	—	—	94 842
Всего финансовых обязательств	44 025 800	3 676 904	416 179	1 253	48 120 136
Чистая балансовая позиция	453 958	1 008 162	(2 986)	2 997	1 462 131
Чистая внебалансовая позиция	819 789	(825 987)	6 198	—	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	1 273 747	182 175	3 212	2 997	1 462 131

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	11 784 632	819 680	344 191	6 624	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	245 671	—	—	—	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8 350	13 223	—	—	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	—	—	—	196 621
Кредиты клиентам	10 839 971	394 934	20 257	—	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 428 142	5 104 334	—	—	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	—	—	—	486 687
Прочие финансовые активы	76 642	—	2 390	—	79 032
Всего финансовых активов	28 066 716	6 332 171	366 838	6 624	34 772 349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 760	2 520 886	14 189	—	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	26 801 706	919 169	398 330	4 187	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 448	2 898 923	—	—	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	400 000	—	—	—	400 000
Прочие финансовые обязательства	142 425	—	—	—	142 425
Всего финансовых обязательств	27 360 339	6 338 978	412 519	4 187	34 116 023
Чистая балансовая позиция	706 377	(6 807)	(45 681)	2 437	656 326
Чистая внебалансовая позиция	(5 470)	2 790	2 680	—	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	700 907	(4 017)	(43 001)	2 437	656 326

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	2017 год		2016 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	(36 435)	(29 148)	803	642
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	36 435	29 148	(803)	(642)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(642)	(514)	8 600	6 880
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	642	514	(8 600)	(6 880)

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.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 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	(110 665)	(88 532)	(68 381)	(54 705)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	110 665	88 532	68 381	54 705

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 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	—	(289 094)	—	(450 123)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	—	314 338	—	488 356

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 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	32 693	26 653	19 662	15 730
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(32 693)	(26 653)	(19 662)	(15 730)

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.

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 2018 года кредитные организации должны

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н1.1”), норматив достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н1.2”), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н1.0”).

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”), могут быть представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Основной капитал	2 313 222	1 960 184
Базовый капитал	2 313 222	1 960 184
Добавочный капитал	–	–
Дополнительный капитал	1 414 068	1 132 627
Всего капитала	3 727 290	3 092 811
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	11,9	10,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	7,6	7,0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	7,6	7,0

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.

Обязательства по операционной аренде

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

	2017 год	2016 год
Сроком менее 1 года	38 624	41 882
Сроком от 1 года до 5 лет	28 078	53 191
Сроком более 5 лет	17 873	16 383
Всего обязательств по операционной аренде	84 575	111 456

В течение 2017 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов, составили 70 634 тыс. рублей (2016 год: 72 562 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2017 год	2016 год
Неиспользованные кредитные линии	1 242 505	1 745 521
Выданные гарантии и аккредитивы	4 799 448	2 583 350
Всего условных обязательств кредитного характера	6 041 953	4 328 871

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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	11 255 162	—	—	11 381 093	11 381 093
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	503 856	—	—	503 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	28 123 392	—	27 481 441	—	27 481 441
Субординированные долговые обязательства	400 000	—	363 908	—	363 908

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиций, удерживаемых до погашения, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющих в наличии для продажи (Уровень 3).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	196 621
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 521 952	–	–	9 521 952
Итого	9 718 573	–	–	9 718 573

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в 2017 году. Стоимость приобретения облигаций составила 302 892 тыс. рублей. В течение 2017 года по облигациям была признана отрицательная переоценка в сумме 19 389 тыс. рублей.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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

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

При применении метода дисконтирования использовались следующие ключевые предположения:

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

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

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

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2017 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 2017 года единственным акционером АО “Партнерские инвестиции” и АО “Созидание и развитие” является ЗПИФ акций “Альтернативные инвестиции” под управлением АО УК “Прогрессивные инвестиционные идеи”, а единственным акционером АО “Инвестиционный альянс”, АО “Независимые инвестиции” и АО “Системное развитие” является ЗПИФ акций “Системные инвестиции” под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 31 декабря 2017 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления”.

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

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

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 778	20 134	21 912
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	1 018	1 018
Процентные расходы	(26 267)	(1 523)	(950 881)	(978 671)
Резерв под обесценение кредитов	–	108	23 599	23 707
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	–	(9)	(348)	(357)
Комиссионные доходы	16	165	9 273	9 454
Прочие операционные доходы	–	46	192	238
Операционные расходы	–	(77 658)	(1 300)	(78 958)

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

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	15 683	12,8	219 095	0,7	234 778
Резерв под обесценение	–	–	(406)	–	(200 050)	–	(200 456)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	75	–	75
Прочие активы	–	–	1	–	11	–	12
Всего активов	–	–	15 278	–	19 131	–	34 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	7 267	9,3	20 576	6,5	2 815 491	9,9	2 843 334
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	150 000	12,0	400 000
Прочие обязательства	–	–	–	–	35	–	35
Всего обязательств	257 267	–	20 576	–	2 965 526	–	3 243 369
Условные обязательства кредитного характера	–	–	655	–	–	–	655

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 756	17 368	19 124
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	2 472	2 472
Процентные расходы	(29 434)	(2 092)	(302 182)	(333 708)
Резерв под обесценение кредитов	–	41	121 858	121 899
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	930	(3 256)	42 800	40 474
Комиссионные доходы	14	798	3 851	4 663
Прочие операционные доходы	–	–	191	191
Операционные расходы	–	(86 194)	(1 073)	(87 267)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 81 829 тыс. рублей за 2016 год.

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2017 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу «без срока погашения».

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

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

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последний год перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2017 года средние остатки составляют 8 849 073 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 923 856 тыс. рублей).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 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	22 570 819	—	—	—	—	—	—	—	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	312 320	—	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56 946	619 208	—	—	—	—	—	—	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	—	—	—	—	—	—	—	326 929
Кредиты клиентам	323 270	674 254	962 686	2 353 286	4 983 395	4 268 457	—	288 375	13 853 723
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 538 025	3 031 320	344 875	—	1 355 233	4 265 899	10 559	—	11 545 911
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	104 907	26 885	56 302	—	—	—	188 094
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 759 091	—	1 759 091
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	114 601	—	114 601
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	181 683	—	—	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	6 411	—	—	—	—	—	—	6 411
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	172 356	—	172 356
Прочие активы	26 480	172 533	48 478	—	—	—	—	—	247 491
Всего активов	25 842 469	4 503 726	1 460 946	2 380 171	6 394 930	8 716 039	2 368 927	288 375	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 057 529	650 082	3 033	5 567	4 598	—	—	—	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	26 538 075	12 098 580	5 741 136	256 354	146 756	723	—	—	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 997	864	—	10 000	—	—	—	—	22 861
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	187 076	107 522	24 457	10 393	670	24	—	—	330 142
Всего обязательств	28 794 677	12 857 048	5 768 626	282 314	152 024	500 747	—	—	48 355 436
Чистый разрыв ликвидности	(2 952 208)	(8 353 322)	(4 307 680)	2 097 857	6 242 906	8 215 292	2 368 927	288 375	3 600 147
Накопленный разрыв ликвидности	(2 952 208)	(11 305 530)	(15 613 210)	(13 515 353)	(7 272 447)	942 845	3 311 772	3 600 147	

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2016 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	12 955 127	—	—	—	—	—	—	—	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	245 671	—	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21 573	—	—	—	—	—	—	—	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	—	—	—	—	—	—	—	196 621
Кредиты клиентам	334 228	1 094 392	1 409 714	2 128 023	4 859 392	1 160 119	—	269 294	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	238 287	128 696	502 222	1 681 231	6 971 516	10 524	—	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 868	193 159	64 730	108 920	112 010	—	—	—	486 687
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 827 340	—	1 827 340
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	88 771	—	88 771
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	226 791	—	—	226 791
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	155 346	—	155 346
Прочие активы	24 824	215 958	62 388	626	—	—	—	—	303 796
Всего активов	13 540 241	1 741 796	1 665 528	2 739 791	6 652 633	8 358 426	2 327 652	269 294	37 295 361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 522 782	—	—	—	14 053	—	—	—	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	11 438 964	10 507 518	5 728 688	297 959	149 743	520	—	—	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 823 548	1 081 508	—	8 315	—	—	—	—	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	400 000	—	—	400 000
Прочие обязательства	164 021	126 002	22 737	46 921	42 078	—	—	—	401 759
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 333	—	—	—	—	—	—	—	8 333
Всего обязательств	15 957 648	11 715 028	5 751 425	353 195	205 874	400 520	—	—	34 383 690
Чистый разрыв ликвидности	(2 417 407)	(9 973 232)	(4 085 897)	2 386 596	6 446 759	7 957 906	2 327 652	269 294	2 911 671
Накопленный разрыв ликвидности	(2 417 407)	(12 390 639)	(16 476 536)	(14 089 940)	(7 643 181)	314 725	2 642 377	2 911 671	

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36 События после отчетной даты

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