

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная 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 30 июня 2018 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2017 года: 3 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также два представительства. По состоянию на 30 июня 2018 года общее количество точек продаж сети Банка составило 42 точки (31 декабря 2017 года: 43 точки).

По состоянию на 30 июня 2018 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 129 человек (31 декабря 2017 года: 1 103 человека).

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% акций Банка владело ООО «Нординвест».

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 19 «Операции со связанными сторонами».

Дочерние компании

Консолидированная промежуточная сокращенная 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 | |
|-------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | | | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
| 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 промежуточная сокращенная 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.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

(d) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(с)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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 его досрочного применения. Новый стандарт 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 начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

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

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(с)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании (POCI-активов) эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (с)(iv).

Представление информации

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

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг представлены в составе прочих процентных доходов.

(b) Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости.

(с) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. раздел (c)(v)).

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного

периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

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

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и

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

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

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

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;

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

Списания

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

v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(d) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(e) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

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

(f) Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел с(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел с(i)); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел с(i)).

(g) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (c)(iv)).

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (c)(iv)).

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

(h) Представление сравнительных данных

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

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

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

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

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

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

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

| | Ранее представленные данные | Влияние реклассификации | После реклассифи- кации |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Процентный доход | 1 902 853 | (1 902 853) | - |
| Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов | 948 | (948) | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | - | 1 830 605 | 1 830 605 |
| Прочие процентные доходы | - | 73 196 | 73 196 |

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

| | Ранее представленные данные | Влияние реклассификации | После реклассифи- кации |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Чистые поступления денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 101 247 | (101 247) | - |
| Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли | - | 101 247 | 101 247 |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения | (2 927 106) | 2 927 106 | - |
| Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (4 351 490) | 4 351 490 | - |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | - | (7 278 596) | (7 278 596) |
| Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения | 4 596 596 | (4 596 596) | - |
| Выбытие финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 854 865 | (4 854 865) | - |
| Выбытие инвестиционных ценных бумаг | - | 9 451 461 | 9 451 461 |

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

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

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска):

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

Для оценки вероятности дефолта по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами используются кредитные рейтинги, присвоенные банку-контрагенту / эмитенту ценной бумаги международными

кредитными агентствами (S&P, Moody's, Fitch) либо российскими рейтинговыми агентствами АКРА или Эксперт РА. В случае присвоения эмитенту нескольких кредитных рейтингов, для целей расчёта применяется наиболее высокий из имеющихся рейтингов. Для финансовых институтов и сделок обратного РЕПО используется внешний рейтинг контрагента. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.

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

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Качественные критерии:

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 рабочих дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 рабочих дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0-45 рабочих дней для прочей финансовой дебиторской задолженности.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заемщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг). Количественные критерии применяются только при наличии внешних или внутренних рейтингов.

- изменение внешнего рейтинга на отчётную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания;
- относительное изменение внутреннего рейтинга по внутренней модели на отчётную дату по сравнению с внутренним рейтингом по внутренней модели на дату признания.
- другие качественные / количественные критерии, в соответствии с которыми Группа может определить существенное увеличение кредитного риска по договору / клиенту на отчётную дату.

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- имеется более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;
- контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении Заёмщика суд ввёл процедуры банкротства;

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

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

- качественные – например, описанные выше;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

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

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

Прогнозные значения ключевых факторов, соответствующих базовому сценарию, использованные по состоянию на 30 июня 2018 года, включают следующие значения для Российской Федерации за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

| | 2018 год | 2019 год |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Прирост ВВП | Годовой прирост на 1,9% | Годовой прирост на 1,4% |

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Уровень потерь при дефолте (LGD) по кредитам клиентам рассчитывается на статистических данных по дефолтным договорам на основании фактических данных об уровнях возмещения после дефолта. Уровень возмещения рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в

качестве фактора дисконтирования. LGD вычисляется отдельно для каждого года в дефолте. После 3-го года в дефолте значение уровня LGD принимается равным 100%.

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

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

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

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

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

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

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

| тыс. рублей | При- мечание | Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39 | Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9 | Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 | Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 10 | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 22 570 819 | 22 568 998 |
| Активы, предназначенные для торговли, находящиеся в собственности Группы | 12 | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 326 929 | 326 929 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 11 | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 676 154 | 668 946 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13 | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 13 853 723 | 14 036 198 |

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| тыс. рублей | При- мечание | Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39 | Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9 | Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 | Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы | 14 | Удерживаемые до срока погашения | По амортизированной стоимости | 138 928 | 138 672 |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом | 14 | Удерживаемые до срока погашения | По амортизированной стоимости | 49 166 | 49 088 |
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы | 14 | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 525 194 | 6 525 194 |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом | 14 | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 020 717 | 5 020 717 |
| Прочие активы | | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 247 491 | 247 491 |
| Всего финансовых активов | | | | 49 409 121 | 49 582 233 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 15 | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 2 720 809 | 2 720 809 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 16 | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 44 781 624 | 44 781 624 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 22 861 | 22 861 |
| Субординированные долговые обязательства | | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 500 000 | 500 000 |
| Прочие финансовые обязательства | | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 94 842 | 94 842 |
| Всего финансовых обязательств | | | | 48 120 136 | 48 120 136 |

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

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

| тыс. рублей | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года | Реклассифи- кация | Изменение основы оценки | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Амортизированная стоимость | | | | |
| <i>Денежные и приравненные к ним средства:</i> | | | | |
| Входящий остаток | 22 570 819 | - | - | - |
| Изменение основы оценки | - | - | (1 821) | - |
| Исходящий остаток | | | | 22 568 998 |
| <i>Средства в банках и прочих финансовых институтах:</i> | | | | |
| Входящий остаток | 676 154 | - | - | - |
| Изменение основы оценки | - | - | (7 208) | - |
| Исходящий остаток | | | | 668 946 |
| <i>Кредиты, выданные клиентам:</i> | | | | |
| Входящий остаток | 13 853 723 | - | - | - |
| Изменение основы оценки | - | - | 182 475 | - |
| Исходящий остаток | | | | 14 036 198 |

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| тыс. рублей | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года | Реклассифи- кация | Изменение основы оценки | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы: | | | | |
| Входящий остаток | - | - | - | - |
| Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы» | - | 138 928 | - | - |
| Изменение основы оценки | - | - | (256) | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | 138 672 |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом: | | | | |
| Входящий остаток | - | - | - | - |
| Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом» | - | 49 166 | - | - |
| Изменение основы оценки | - | - | (78) | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | 49 088 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы: | | | | |
| Входящий остаток | 138 928 | - | - | - |
| В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы» | - | (138 928) | - | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом: | | | | |
| Входящий остаток | 49 166 | - | - | - |
| Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом» | - | (49 166) | - | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | - |
| Прочие активы | 247 491 | - | - | 247 491 |
| Всего оцениваемых по амортизированной стоимости | 37 536 281 | - | 173 112 | 37 709 393 |
| Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы: | | | | |
| Входящий остаток | - | - | - | - |
| Из категории «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы» | - | 6 525 194 | - | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | 6 525 194 |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом: | | | | |
| Входящий остаток | - | - | - | - |
| В категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж, обремененные залогом» | - | 5 020 717 | - | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | 5 020 717 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы: | | | | |
| Входящий остаток | 6 525 194 | - | - | - |
| В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы» | - | (6 525 194) | - | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | - |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом: | | | | |
| Входящий остаток | 5 020 717 | - | - | - |
| В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом» | - | (5 020 717) | - | - |
| Исходящий остаток | - | - | - | - |
| Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11 545 911 | - | - | 11 545 911 |
| Справедливая стоимость через прибыль или убыток | | | | |
| Активы, предназначенные для торговли, находящиеся в собственности Группы | 326 929 | - | - | 326 929 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| тыс. рублей | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года | Реклассифи- кация | Изменение основы оценки | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 326 929 | - | - | 326 929 |
| Изменения основы оценки, всего | | | 173 112 | |
| Эффект отложенного налога | | | (34 622) | |
| Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 | | | 138 490 | |

Изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

| тыс. рублей | Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39 | Реклассифи- кация | Изменение основы оценки | 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9) |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | - | - | (1 821) | (1 821) |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | - | - | (7 208) | (7 208) |
| Кредиты, выданные клиентам | 2 465 088 | - | 182 475 | 2 647 563 |
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы | - | - | (256) | (256) |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом | - | - | (78) | (78) |
| Всего оцениваемых по амортизированной стоимости | 2 465 088 | - | 173 112 | 2 638 200 |

6 Процентные доходы и процентные расходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | Три месяца, закончившихся 30 июня | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 2018 года Неаудиро- ванные данные | 2017 года Неаудиро- ванные данные | 2018 года Неаудиро- ванные данные | 2017 года Неаудиро- ванные данные |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 926 665 | 635 530 | 462 854 | 352 720 |
| Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 702 771 | 487 098 | 386 764 | 252 483 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 329 002 | 345 993 | 146 197 | 147 617 |
| Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам | 327 301 | 356 633 | 159 044 | 192 323 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 2 499 | 5 351 | - | 5 351 |
| Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки | 2 288 238 | 1 830 605 | 1 154 859 | 950 494 |
| Прочие процентные доходы | | | | |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 61 554 | 73 196 | 31 433 | 32 033 |
| Всего прочих процентных доходов | 61 554 | 73 196 | 31 433 | 32 033 |

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | Три месяца, закончившихся 30 июня | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 2018 года Неауди- рованные данные | 2017 года Неауди- рованные данные | 2018 года Неауди- рованные данные | 2017 года Неауди- рованные данные |
| Процентные расходы | | | | |
| Средства клиентов - юридических лиц | (1 025 001) | (606 436) | (519 123) | (330 670) |
| Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей | (439 849) | (498 826) | (215 122) | (245 561) |
| Средства банков | (18 162) | (10 705) | (3 755) | (5 664) |
| Субординированные долговые обязательства | (27 274) | (26 879) | (13 712) | (13 712) |
| Финансовая аренда | (127) | (288) | (18) | (144) |
| Средства Федерального казначейства | (40) | (2 742) | - | - |
| Всего процентных расходов | (1 510 453) | (1 145 876) | (751 730) | (595 751) |
| Чистый процентный доход | 839 339 | 757 925 | 434 562 | 386 776 |

7 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | Три месяца, закончившихся 30 июня | |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| | 2018 года Неаудирован- ные данные | 2017 года Неаудирован- ные данные | 2018 года Неаудирован- ные данные | 2017 года Неаудирован- ные данные |
| Расчетные операции | 142 563 | 135 005 | 73 134 | 70 060 |
| Операции с пластиковыми картами | 116 715 | 120 308 | 60 706 | 61 680 |
| Операции по ведению счетов | 75 956 | 57 885 | 38 147 | 30 097 |
| Кассовые операции | 71 833 | 75 585 | 36 418 | 38 599 |
| Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов | 70 149 | 38 557 | 34 177 | 18 519 |
| Операции по платежам населения | 8 996 | 9 716 | 4 401 | 4 502 |
| Операции с иностранной валютой | 5 249 | 5 865 | 2 901 | 2 480 |
| Операции по выполнению функций валютного контроля | 4 587 | 4 565 | 2 600 | 2 510 |
| Операции по предоставлению депозитарных услуг | 3 182 | 1 143 | 2 208 | 955 |
| Прочее | 11 173 | 6 679 | 6 316 | 3 829 |
| Всего комиссионных доходов | 510 403 | 455 308 | 261 008 | 233 231 |
| Операции с пластиковыми картами | (99 276) | (88 862) | (57 319) | (48 828) |
| Агентское вознаграждение по выданным гарантиям | (16 683) | (8 839) | (12 523) | (6 691) |
| Расчетные операции | (15 345) | (15 908) | (7 950) | (8 857) |
| Депозитарные услуги | (9 787) | (4 997) | (6 691) | (4 068) |
| Услуги инкассации | (4 315) | (4 952) | (1 740) | (2 483) |
| Клиринговое обслуживание | (2 290) | (2 837) | (1 005) | (1 574) |
| Операции с иностранной валютой | (1 859) | (847) | (953) | (433) |
| Прочее | (863) | (720) | (575) | (402) |
| Всего комиссионных расходов | (150 418) | (127 962) | (88 756) | (73 336) |
| Чистый комиссионный доход | 359 985 | 327 346 | 172 252 | 159 895 |

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Общехозяйственные и административные расходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | Три месяца, закончившихся 30 июня | |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| | 2018 года | 2017 года | 2018 года | 2017 года |
| | Неаудирован- ные данные | Неаудирован- ные данные | Неаудирован- ные данные | Неаудирован- ные данные |
| Вознаграждения сотрудников | (481 996) | (377 784) | (288 039) | (196 111) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (135 543) | (98 102) | (64 542) | (50 443) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (83 032) | (76 965) | (41 603) | (35 679) |
| Ремонт и эксплуатация | (75 549) | (72 888) | (39 873) | (37 501) |
| Платежи в систему страхования вкладов | (51 368) | (39 580) | (25 684) | (19 847) |
| Аренда | (31 239) | (35 659) | (15 558) | (17 751) |
| Телекоммуникационные услуги | (30 120) | (28 506) | (16 664) | (16 046) |
| Охрана | (21 557) | (22 152) | (11 020) | (11 038) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (26 788) | (24 954) | (17 326) | (16 995) |
| Реклама | (13 080) | (9 825) | (7 078) | (6 225) |
| Страхование | (10 214) | (9 759) | (5 288) | (4 857) |
| Командировочные расходы | (5 176) | (3 680) | (3 019) | (1 984) |
| Канцелярские товары | (3 412) | (4 448) | (1 578) | (2 287) |
| Представительские расходы | (1 312) | (666) | (1 042) | (248) |
| Прочие | (44 734) | (34 610) | (18 214) | (10 679) |
| Всего общехозяйственных и административных расходов | (1 015 120) | (839 578) | (556 528) | (427 691) |

9 Расход по налогу на прибыль

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | | Три месяца, закончившихся 30 июня | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| | 2018 года | 2017 года | 2018 года | 2017 года |
| | Неаудирован- ные данные | Неаудирован- ные данные | Неаудирован- ные данные | Неаудирован- ные данные |
| Расход по текущему налогу на прибыль | | | | |
| Текущий налог на прибыль | 37 828 | 56 103 | 15 043 | 43 459 |
| Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль | | | | |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц | 35 580 | (6 495) | (13 313) | (2 120) |
| Всего расход по налогу на прибыль | 73 408 | 49 608 | 1 730 | 41 339 |

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

10 Денежные и приравненные к ним средства

| | 30 июня 2018 года | | |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|------------|
| | Неаудированные данные | | |
| | Стадия 1 | | |
| | 12-месячные | | |
| | ожидаемые | | |
| | кредитные убытки | Всего | 31 декабря |
| | | | 2017 года |
| Касса | 1 318 623 | 1 318 623 | 1 390 673 |
| Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ | 4 825 467 | 4 825 467 | 1 068 962 |
| Счета типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах | | | |
| с кредитным рейтингом BBB | 258 308 | 258 308 | 192 917 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 123 179 | 123 179 | 213 415 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | 31 декабря 2017 года |
| Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга | 9 648 | 9 648 | 12 710 |
| Всего счетов типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах | 391 135 | 391 135 | 419 042 |
| Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ | 17 509 346 | 17 509 346 | 8 105 798 |
| Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB | 2 990 865 | 2 990 865 | 11 586 344 |
| Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 27 035 436 | 27 035 436 | 22 570 819 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (103) | (103) | — |
| Всего денежных и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 27 035 333 | 27 035 333 | 22 570 819 |

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

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2017 года: 2 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 25 583 883 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 954 021 тыс. рублей).

11 Средства в банках и прочих финансовых институтах

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | 31 декабря 2017 года |
| Счета типа "Ностро" в банках | | | |
| С кредитным рейтингом BBB | — | — | 20 000 |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 14 031 | 14 031 | 12 907 |
| Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга | 41 230 | 41 230 | 24 039 |
| Кредиты и депозиты | | | |
| С кредитным рейтингом B+ и ниже | — | — | 619 208 |
| Всего средств в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 55 261 | 55 261 | 676 154 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1) | (1) | — |
| Всего средств в банках и прочих финансовых институтах | 55 260 | 55 260 | 676 154 |

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

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2017 года: 1 контрагент), совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 619 208 тыс. рублей или 91,6%).

12 Активы, предназначенные для торговли

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | 31 декабря 2017 года |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB | 82 352 | 326 929 |
| Всего активов, предназначенных для торговли | 82 352 | 326 929 |

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ активов, предназначенных для торговли, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P.

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

13 Кредиты клиентам

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 6 101 491 | 6 171 147 |
| Кредиты физическим лицам | 12 232 508 | 8 930 750 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 425 294 | 349 006 |
| Факторинг | 241 683 | 310 667 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 553 870 | 557 241 |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение | 19 554 846 | 16 318 811 |
| Резерв под обесценение кредитов | (2 058 220) | (2 465 088) |
| Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение | 17 496 626 | 13 853 723 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Неаудированные данные | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Неаудированные данные |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало периода | 2 465 088 | 2 626 953 |
| Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года | (182 475) | — |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию | (10 174) | (8 470) |
| Чистое создание резерва под обесценение кредитов | 161 384 | 160 699 |
| Списание резерва по договорам уступки прав требования | (381 320) | (1 359) |
| Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам | 5 717 | 3 136 |
| Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода | 2 058 220 | 2 780 959 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2018 года. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39 в консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

| 30 июня 2018 года | | | | |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Неаудированные данные | | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными | Всего |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Имеющие внешнюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 1 054 791 | - | - | 1 054 791 |
| | 1 054 791 | - | - | 1 054 791 |
| Оценочный резерв под убытки | (718) | - | - | (718) |
| Балансовая стоимость | 1 054 073 | - | - | 1 054 073 |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 3 252 656 | 581 356 | - | 3 834 012 |
| Под наблюдением | - | 11 493 | - | 11 493 |
| Ниже стандартного | - | - | 351 442 | 351 442 |
| Проблемные | - | - | 12 087 | 12 087 |
| Невозвратные | - | - | 837 666 | 837 666 |
| | 3 252 656 | 592 849 | 1 201 195 | 5 046 700 |
| Оценочный резерв под убытки | (42 152) | (14 050) | (1 007 834) | (1 064 036) |
| Балансовая стоимость | 3 210 504 | 578 799 | 193 361 | 3 982 664 |
| Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость | 4 264 577 | 578 799 | 193 361 | 5 036 737 |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Непросроченные | 4 733 702 | - | - | 4 733 702 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | - | 54 881 | - | 54 881 |
| Просроченные на срок 30-90 дней | - | 25 109 | - | 25 109 |
| Просроченные на срок 90-180 дней | - | - | 24 751 | 24 751 |
| Просроченные на срок 181-365 дней | - | - | 48 367 | 48 367 |
| Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 491 954 | 491 954 |
| | 4 733 702 | 79 990 | 565 072 | 5 378 764 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| 30 июня 2018 года | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Неаудированные данные | | | | |
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Всего |
| Автокредиты | | | | |
| Непросроченные | 10 534 | - | - | 10 534 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | - | 208 | - | 208 |
| Просроченные на срок 30-90 дней | - | 547 | - | 547 |
| Просроченные на срок 90-180 дней | - | - | 191 | 191 |
| Просроченные на срок 181-365 дней | - | - | 116 | 116 |
| Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 10 126 | 10 126 |
| | 10 534 | 755 | 10 433 | 21 722 |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| Непросроченные | 6 586 389 | - | - | 6 586 389 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | - | 31 273 | - | 31 273 |
| Просроченные на срок 30-90 дней | - | 38 159 | - | 38 159 |
| Просроченные на срок 90-180 дней | - | - | 3 426 | 3 426 |
| Просроченные на срок 181-365 дней | - | - | 12 381 | 12 381 |
| Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 10 947 | 10 947 |
| | 6 586 389 | 69 432 | 26 754 | 6 682 575 |
| Кредитные карты и овердрафты | | | | |
| Непросроченные | 85 268 | - | - | 85 268 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | - | 7 091 | - | 7 091 |
| Просроченные на срок 30-90 дней | - | 2 476 | - | 2 476 |
| Просроченные на срок 90-180 дней | - | - | 2 344 | 2 344 |
| Просроченные на срок 181-365 дней | - | - | 3 489 | 3 489 |
| Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 48 779 | 48 779 |
| | 85 268 | 9 567 | 54 612 | 149 447 |
| Итого, кредиты физическим лицам | 11 415 893 | 159 744 | 656 871 | 12 232 508 |
| Оценочный резерв под убытки | (183 061) | (38 862) | (607 132) | (829 055) |
| Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость | 11 232 832 | 120 882 | 49 739 | 11 403 453 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Непросроченные | 363 139 | - | - | 363 139 |
| Просроченные на срок 30-90 дней | - | 3 334 | - | 3 334 |
| Просроченные на срок 90-180 дней | - | - | 1 731 | 1 731 |
| Просроченные на срок 181-365 дней | - | - | 1 097 | 1 097 |
| Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 55 993 | 55 993 |
| Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям | 363 139 | 3 334 | 58 821 | 425 294 |
| Оценочный резерв под убытки | (7 832) | (1 992) | (53 987) | (63 811) |
| Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость | 355 307 | 1 342 | 4 834 | 361 483 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 30 июня 2018 года | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|----------|
| | Неаудированные данные | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| | 12-месячные ожидаемые | Ожидаемые кредитные | Ожидаемые кредитные | |
| | кредитные убытки | убытки за весь срок по | убытки за весь срок по | |
| | | активам, не | активам, являющимся | |
| | | являющимся кредитно- | кредитно- | |
| | | обесцененными | обесцененными | Всего |
| Факторинг | | | | |
| Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 201 373 | - | - | 201 373 |
| | 201 373 | - | - | 201 373 |
| Оценочный резерв | (331) | - | - | (331) |
| Балансовая стоимость | 201 042 | - | - | 201 042 |
| | | - | | |
| Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | - | | |
| Невозвратные | - | - | 39 944 | 39 944 |
| | - | - | 39 944 | 39 944 |
| Оценочный резерв | - | - | (25 357) | (25 357) |
| Балансовая стоимость | - | - | 14 587 | 14 587 |
| | | - | | |
| Физические лица, Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 366 | 366 |
| | - | - | 366 | 366 |
| Оценочный резерв | - | - | (366) | (366) |
| Балансовая стоимость | - | - | - | - |
| | | - | | |
| Итого, факторинг, балансовая стоимость | 201 042 | | 14 587 | 215 629 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | | | | |
| Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | - | 372 181 | - | 372 181 |
| Под наблюдением | - | 135 436 | - | 135 436 |
| | - | 507 617 | - | 507 617 |
| Оценочный резерв под убытки | - | (70 640) | - | (70 640) |
| Балансовая стоимость | - | 436 977 | - | 436 977 |
| | | | | |
| Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска: | | | - | |
| Стандартные | - | 1 147 | - | 1 147 |
| | - | 1 147 | - | 1 147 |
| Оценочный резерв | - | (3) | - | (3) |
| Балансовая стоимость | - | 1 144 | - | 1 144 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 30 июня 2018 года | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------|
| | Неаудированные данные | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| | 12-месячные ожидаемые | Ожидаемые кредитные | Ожидаемые кредитные | |
| | кредитные убытки | убытки за весь срок по | убытки за весь срок по | |
| | | активам, не | активам, являющимся | |
| | | являющимся кредитно- | кредитно- | |
| | | обесцененными | обесцененными | Всего |
| Индивидуальные предприниматели: | | | | |
| Непросроченные | - | 35 773 | - | 35 773 |
| Просроченные на срок 30-90 дней | - | 9 333 | - | 9 333 |
| | - | 45 106 | - | 45 106 |
| Оценочный резерв | - | (3 903) | - | (3 903) |
| Балансовая стоимость | - | 41 203 | - | 41 203 |
| | | | | |
| Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость | - | 479 324 | - | 479 324 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость | 16 053 758 | 1 180 347 | 262 521 | 17 496 626 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Факторинг | Чистые инвестиции в финансовую аренду | Всего |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода | 1 275 760 | 74 745 | 49 942 | 30 449 | 1 430 896 |
| Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные) | (109 055) | (2 811) | 305 | 19 057 | (92 504) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные) | 17 127 | 4 973 | (24 193) | 25 040 | 22 947 |
| Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные) | (121 614) | (13 191) | — | — | (134 805) |
| Высвобождение дисконта (неаудированные данные) | 2 536 | 95 | — | — | 2 631 |
| Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные) | 1 064 754 | 63 811 | 26 054 | 74 546 | 1 229 165 |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Факторинг | Чистые инвестиции в финансовую аренду | Всего |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода | 1 242 874 | 109 497 | 49 554 | 29 612 | 1 431 537 |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные) | (3 273) | (3 037) | — | — | (6 310) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные) | 180 772 | (9 969) | 1 950 | (995) | 171 758 |
| Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные) | - | (755) | - | - | (755) |
| Высвобождение дисконта (неаудированные данные) | 3 127 | 9 | - | - | 3 136 |
| Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные) | 1 423 500 | 95 745 | 51 504 | 28 617 | 1 599 366 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года может быть представлен следующим образом:

| | Потребительские кредиты | Авто-кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и овердрафты | Всего |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------|------------------------------|------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода | 910 815 | 14 363 | 36 442 | 72 572 | 1 034 192 |
| Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные) | (84 140) | (701) | 7 492 | (12 622) | (89 971) |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные) | (9 350) | (37) | — | (787) | (10 174) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные) | 70 111 | (470) | 66 893 | 1 903 | 138 437 |
| Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные) | (239 417) | (2 578) | — | (4 520) | (246 515) |
| Высвобождение дисконта (неаудированные данные) | 2 782 | 20 | — | 284 | 3 086 |
| Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные) | 650 801 | 10 597 | 110 827 | 56 830 | 829 055 |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом:

| | Потребительские кредиты | Авто-кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и овердрафты | Всего |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------|------------------------------|------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода | 1 055 119 | 18 167 | 37 566 | 84 564 | 1 195 416 |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные) | (1 437) | (353) | — | (370) | (2 160) |
| Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные) | (4 000) | (589) | (4 004) | (2 466) | (11 059) |
| Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные) | (519) | — | — | (85) | (604) |
| Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные) | 1 049 163 | 17 225 | 33 562 | 81 643 | 1 181 593 |

14 Инвестиционные ценные бумаги

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | 31 декабря 2017 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы | 99 954 | 138 928 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом | 71 626 | 49 166 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы | 3 534 367 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом | 2 492 123 | - |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы | - | 6 525 194 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом | - | 5 020 717 |
| Всего инвестиционных финансовых активов | 6 198 070 | 11 734 005 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | | 31 декабря 2017 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | |
| Оцениваемые по амортизированной стоимости: | | | |
| Находящиеся в собственности Группы | | | |
| Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB | 52 775 | 52 775 | 73 543 |
| Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | - | - | 30 287 |
| с кредитным рейтингом B+ и ниже | 31 117 | 31 117 | - |
| Не имеющих кредитного рейтинга | 16 101 | 16 101 | 35 098 |
| Всего муниципальных облигаций | 47 218 | 47 218 | 65 385 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы | 99 993 | 99 993 | 138 928 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (39) | (39) | - |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 99 954 | 99 954 | 138 928 |
| Обремененные залогом | | | |
| Муниципальные облигации, обремененные залогом с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 49 647 | 49 647 | 49 166 |
| Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом | 49 647 | 49 647 | 49 166 |
| Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, переданные в коллективное клиринговое обеспечение | 22 031 | 22 031 | - |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом | 71 678 | 71 678 | 49 166 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (52) | (52) | - |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 71 626 | 71 626 | 49 166 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 171 580 | 171 580 | 188 094 |

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

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего | |
| Находящиеся в собственности Группы | | | |
| Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB | | 23 451 | 23 451 |
| Корпоративные облигации | | | |
| с кредитным рейтингом BBB | | 292 991 | 292 991 |
| Всего корпоративных облигаций | | 292 991 | 292 991 |
| Муниципальные облигации | | | |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | | 50 509 | 50 509 |
| Всего муниципальных облигаций | | 50 509 | 50 509 |
| Облигации Банка России | | 1 417 877 | 1 417 877 |

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Всего |
| Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB | 860 336 | 860 336 |
| Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB | 870 528 | 870 528 |
| Всего корпоративных еврооблигаций | 870 528 | 870 528 |
| Долевые ценные бумаги | 4 931 | 4 931 |
| Прочие | 13 744 | 13 744 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы | 3 534 367 | 3 534 367 |
| Обремененные залогом | | |
| Облигации Банка России, обремененные залогом | 1 619 564 | 1 619 564 |
| Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом | 872 559 | 872 559 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом | 2 492 123 | 2 492 123 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 026 490 | 6 026 490 |

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 31 декабря 2017 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB и BBB, обремененные залогом по сделкам “РЕПО” | 1 071 014 |
| Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам “РЕПО” с кредитным рейтингом BBB | 675 101 |
| Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” | 675 101 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом | 5 020 717 |
| Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11 545 911 |

Вышеуказанные таблицы представляют рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch. Сравнительные данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39. Инвестиционные ценные бумаги на 30 июня 2018 года не просрочены и не обесценены. Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Неаудированные данные | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| | Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого, инвестиционные ценные бумаги |
| Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода | - | - | - |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года | 8 560 | 334 | 8 894 |
| Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода (пересчитанный остаток) | 8 560 | 334 | 8 894 |
| Чистое восстановление резерва за период | (4 700) | (243) | (4 943) |
| Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода | 3 860 | 91 | 3 951 |

15 Средства банков и прочих финансовых институтов

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | 31 декабря 2017 года |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | 11 517 | 663 279 |
| Счета типа “Лоро” | 3 624 | 2 869 |
| Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций | — | 2 054 661 |
| Всего средств банков и прочих финансовых институтов | 15 141 | 2 720 809 |

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышают 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 2 контрагента, совокупная сумма средств указанных контрагентов составила 2 701 709 тыс. рублей или 99,3% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | 31 декабря 2017 года |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Расчетные и текущие счета | | |
| - Частные компании | 18 945 519 | 14 470 003 |
| - Физические лица и индивидуальные предприниматели | 4 700 575 | 4 138 354 |
| - Государственные предприятия | 4 903 | 4 406 |
| Депозиты и срочные вклады | | |
| - Частные компании | 12 236 947 | 12 710 824 |
| - Физические лица и индивидуальные предприниматели | 13 249 686 | 13 458 037 |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 49 137 630 | 44 781 624 |

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 19 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 17 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 26 712 289 тыс. рублей или 54,4 % от общей величины средств клиентов (31 декабря 2017 года: 23 502 089 тыс. рублей или 52,5 % от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 299 084 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 85 615 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

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

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | | 31 декабря 2017 года | |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовая деятельность | 24 874 486 | 50,6 | 19 737 260 | 44,1 |
| Физические лица | 16 809 430 | 34,2 | 16 614 040 | 37,1 |
| Строительство | 1 469 526 | 3,0 | 1 512 955 | 3,4 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | 1 164 831 | 2,4 | 745 563 | 1,7 |
| Индивидуальные предприниматели | 1 140 831 | 2,3 | 982 351 | 2,2 |
| Торговля | 1 089 902 | 2,2 | 1 073 192 | 2,4 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 443 143 | 0,9 | 1 471 598 | 3,3 |
| Транспорт и связь | 422 719 | 0,9 | 413 806 | 0,9 |
| Производство | 343 130 | 0,7 | 465 625 | 1,0 |
| Пищевая промышленность | 112 308 | 0,2 | 86 571 | 0,2 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство | 103 237 | 0,2 | 77 723 | 0,2 |
| Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг | 60 665 | 0,1 | 52 682 | 0,1 |
| Образование | 34 492 | 0,1 | 23 011 | 0,1 |
| Машиностроение и приборостроение | 20 447 | 0,1 | 66 173 | 0,1 |
| Гостиницы и рестораны | 19 963 | 0,1 | 41 929 | 0,1 |
| Прочие | 1 028 520 | 2,0 | 1 417 145 | 3,1 |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 49 137 630 | 100,0 | 44 781 624 | 100,0 |

17 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:

| | 30 июня 2018 года Неаудированные данные | 31 декабря 2017 года |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 1 168 311 | 1 242 505 |
| Выданные гарантии и аккредитивы | 4 452 187 | 4 799 448 |
| Всего условных обязательств кредитного характера | 5 620 498 | 6 041 953 |

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

18 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном 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 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Балансовая стоимость Неаудирован- ные данные | Справедливая стоимость Неаудированные данные | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|------------|------------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты клиентам | 17 496 626 | — | — | 17 122 903 | 17 122 903 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 171 580 | 180 025 | — | — | 180 025 |

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Балансовая стоимость Неаудирован- ные данные | Справедливая стоимость Неаудированные данные | | | Всего |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------|-----------|------------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 49 137 630 | – | 48 736 595 | – | 48 736 595 |
| Субординированные долговые обязательства | 500 000 | – | 529 866 | – | 529 866 |

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 | | | Всего |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------|------------|------------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты клиентам | 13 853 723 | – | – | 14 823 192 | 14 823 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 188 094 | 201 091 | – | – | 201 091 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 44 781 624 | – | 44 255 511 | – | 44 255 511 |
| Субординированные долговые обязательства | 500 000 | – | 495 417 | – | 495 417 |

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Уровень 1 Неаудирован- ные данные | Уровень 2 Неаудирован- ные данные | Уровень 3 Неаудирован- ные данные | Итого Неаудирован- ные данные |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| Активы, предназначенные для торговли | 82 352 | – | – | 82 352 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 6 026 490 | – | – | 6 026 490 |
| Итого | 6 108 542 | – | – | 6 108 542 |

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(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 |
|--------------------------------------|-------------------|-----------|----------------|-------------------|
| Активы, предназначенные для торговли | 326 929 | — | — | 326 929 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 11 251 849 | — | 283 503 | 11 535 352 |
| Итого | 11 578 778 | — | 283 503 | 11 862 281 |

В течение 1 полугодия 2018 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в течение 2017 года. Методы оценки данных облигаций и ключевые допущения приведены в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год в Примечании 33. В течение 1 полугодия 2018 года данные облигации были проданы, стоимость реализации составила 300 000 тыс. рублей. Таким образом, прибыль от продажи по данным облигациям, признанная в течение 1 полугодия 2018 года, составила 16 407 тыс. рублей (неаудированные данные).

19 Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО “Нординвест”. Основными участниками ООО “Нординвест” являются АО “Инвестиционный альянс”, АО “Независимые инвестиции”, АО “Системное развитие”, АО “Партнерские инвестиции”, АО “Созидание и развитие”.

По состоянию на 30 июня 2018 года единственным акционером АО “Партнерские инвестиции” и АО “Созидание и развитие” является ЗПИФ акций “Альтернативные инвестиции” под управлением АО УК “Прогрессивные инвестиционные идеи”, а единственным акционером АО “Инвестиционный альянс”, АО “Независимые инвестиции” и АО “Системное развитие” является ЗПИФ акций “Системные инвестиции” под управлением ТKB Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 30 июня 2018 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления”.

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Акционеры Банка | | Директора и высшее руководство | | Прочие связанные стороны Неаудированные данные | | Всего Неаудиро- ванные данные |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | Неаудированные данные | | Неаудированные данные | | Неаудированные данные | | |
| | 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 | — | — | 15 004 | 11,5 | 513 294 | 12,1 | 528 298 |
| Резерв под обесценение | — | — | (1 906) | — | (187 192) | — | (189 098) |
| Инвестиционные ценные бумаги | — | — | — | — | 75 | — | 75 |
| Прочие активы | — | — | 39 | — | 4 142 | — | 4 181 |
| Резерв под обесценение прочих активов | — | — | — | — | (35) | — | (35) |
| Всего активов | — | — | 13 137 | — | 330 284 | — | 343 421 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 80 356 | 7,3 | 103 773 | 4,8 | 17 179 299 | 5,1 | 17 363 428 |
| Субординированные долговые обязательства | 250 000 | 10,0 | — | — | 250 000 | 12,0 | 500 000 |
| Прочие обязательства | — | — | — | — | 57 | — | 57 |
| Всего обязательств | 330 356 | — | 103 773 | — | 17 429 356 | — | 17 863 485 |
| Условные обязательства кредитного характера | — | — | 2 287 | — | 98 859 | — | 101 146 |

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

| | Акционеры Банка | Директора и высшее руководство | Прочие связанные стороны | Всего |
|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | Неаудированные данные | Неаудированные данные | Неаудированные данные | Неаудированные данные |
| Процентные доходы | — | 669 | 18 308 | 18 977 |
| Процентные расходы | (13 492) | (1 547) | (633 241) | (648 280) |
| Резерв под обесценение кредитов | — | (1 608) | (12 806) | (14 414) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | — | 138 | — | 138 |
| Комиссионные доходы | 7 | 130 | 5 386 | 5 523 |
| Прочие операционные доходы | — | 72 | 292 | 364 |
| Операционные расходы | — | (112 851) | (554) | (113 405) |

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 112 441 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 | 409 006 | 7,1 | 422 432 |
| Резерв под обесценение | — | — | (298) | — | (187 314) | — | (187 612) |
| Инвестиционные ценные бумаги | — | — | — | — | 75 | — | 75 |
| Прочие активы | — | — | 15 | — | 4 059 | — | 4 074 |
| Всего активов | — | — | 13 143 | — | 225 826 | — | 238 969 |
| 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 | — | 129 271 | — | 131 144 |

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

| | Акционеры Банка Неаудиро- ванные данные | Директора и высшее руководство Неаудиро- ванные данные | Прочие связанные стороны Неаудиро- ванные данные | Всего Неаудиро- ванные данные |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Процентные доходы | — | 433 | 1 212 | 1 645 |
| Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов | — | — | 388 | 388 |
| Процентные расходы | (12 882) | (126) | (312 865) | (325 873) |
| Резерв под обесценение кредитов | — | 46 | 11 248 | 11 294 |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | — | 27 | (348) | (321) |
| Комиссионные доходы | 8 | 103 | 3 300 | 3 411 |
| Прочие операционные доходы | — | — | 96 | 96 |
| Операционные расходы | — | (42 374) | (686) | (43 060) |

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 39 942 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

ПАО "БАНК СГБ"


Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 События после отчетной даты

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


Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления




Зенина Н.В.
Заместитель главного бухгалтера