

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»
на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	35
1. Общая информация.....	35
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	35
1.2. Информация о банковской группе.....	36
1.3. Основные положения учетной политики	36
2. Краткая характеристика деятельности Банка	45
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	46
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	46
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47
3.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51
3.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	52
3.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53
3.8. Средства кредитных организаций	55
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55
3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	57
4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	57
4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
4.3. Комиссионные доходы	58
4.4. Комиссионные расходы	58
4.5. Операционные расходы	58
4.6. Налоги	59
5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	59
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	61
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	62
8. Справедливая стоимость	62
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	64
10. Информация о принимаемых Банком рисках	66
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	66
10.2. Кредитный риск	67
10.3. Рыночный риск	75
10.4. Операционный риск	81
10.5. Риск ликвидности	83
11. Операции со связанными с Банком сторонами	87
12. Публикация пояснительной записки	95

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»). Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): город Вологда.

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

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

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

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 2 представительств и 34 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), расположенных на территории 11 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 2 представительств и 38 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. Сокращение численности структурных подразделений Банка произошло за счет их объединения и укрупнения в рамках оптимизации филиальной сети Банка.

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

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

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчётность дочерней компании. Банк составляет

консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Основные положения учетной политики

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на:

- Положении ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П);
- Положении ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 604-П);
- Положении ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 605-П);
- Положении ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 606-П);
- иных документах ЦБ РФ, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам;
- Международных стандартах финансовой отчетности и Разъяснениях МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации.

Совокупный эффект (за вычетом отложенного налога) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года оценивается в сумме увеличения, равной 231 360 тыс. руб., включая:

- увеличение на 290 973 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта до вычета отложенных налогов;
- уменьшение на 59 613 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Согласно требованиям ЦБ РФ и учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в следующем порядке.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

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

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу ЦБ РФ на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет ведется Банком по методу начисления. Применение данного метода предполагает:

- признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты Банком денежных средств или их эквивалентов;
- отражение доходов и расходов в ОФР в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

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

Бухгалтерский учет финансовых инструментов осуществляется с учетом следующих особенностей:

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовые активы/обязательства, оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового актива/обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов/обязательств Банк использует метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу/обязательству (далее – метод ЭПС).

Справедливой стоимостью финансового актива/обязательства в дату первоначального признания является сумма размещенных/привлеченных денежных средств, если:

- для определения справедливой стоимости финансового актива/обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные
- и
- ЭПС по финансовому активу/обязательству признается рыночной.

Справедливая стоимость финансового актива/обязательства в дату первоначального признания определяется методом ЭПС, если:

- для определения справедливой стоимости финансового актива/обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные или
- справедливая стоимость финансового актива/обязательства не подтверждается котировкой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка,
- и
- ЭПС по финансовому активу/обязательству признается нерыночной.

После первоначального признания финансового актива/обязательства, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в случае использования наблюдаемых исходных данных в качестве ЭПС применяются рыночная процентная ставка на дату первоначального признания, в случае использования ненаблюдаемых исходных данных – внутренняя ЭПС.

Процентные ставки по финансовым активам/обязательствам, утвержденные уполномоченными органами Банка (Правление Банка, Совет Директоров, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Кредитный комитет, принимающие решения в соответствии с компетенцией, определенной внутренними документами Банка), признаются рыночными.

Признаются рыночными ставки привлечения и размещения денежных средств в валюте РФ по сделкам с кредитными организациями, совершенным в течение торгового дня во всех режимах, при наличии соответствующего решения Комитета по управлению активами и пассивами, а также ставки размещения средств в депозиты ЦБ РФ, осуществляемого в порядке, определенном Условиями проведения ЦБ РФ депозитных операций, и привлечения средств у ЦБ РФ в порядке, установленном Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов ЦБ РФ, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, и публикуемым на официальном сайте ЦБ РФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Классификация финансовых активов

Согласно Положениям ЦБ РФ № 605-П и 606-П все финансовые активы в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик, связанных с ними денежных потоков, после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Соответствие SPPI-тесту

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

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

При проведении оценки Банк будет анализировать:

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

Классификация финансовых активов

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

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

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.
- Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Эффективная процентная ставка (ЭПС)

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода ЭПС.

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

валовой балансовой стоимости финансового актива; или

амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае признания затрат незначительными они одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Затраты по операциям размещения денежных средств по кредитным договорам признаются незначительными, если их сумма составляет менее 10% включительно от суммы выданного кредита, от суммы установленного лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств.

Затраты по сопровождению операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, признаются незначительными, если их сумма составляет менее 10% включительно от суммы приобретенного права требования. В случае приобретения пула кредитных договоров с разными сроками исполнения первичных договоров внутри пула и фиксированной суммой комиссионного вознаграждения без возможности распределения её на каждый кредитный договор, затраты признаются незначительными, если их сумма составляет менее 10% от суммы пула включительно.

Прочие доходы по финансовым активам отражаются на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Прочие доходы по операциям размещения денежных средств по кредитным договорам, по операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, признаются незначительными, если выполняется одно из условий:

- сумма дохода составляет менее 5% включительно от суммы финансового актива,
- сумма дохода составляет менее 100 000 рублей включительно.

В случае признания прочих доходов незначительными они одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Амортизированная стоимость финансового актива

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляются на рыночных условиях, то метод ЭПС не применяется:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,
- или
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом является незначительной.

Соотношение разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, к амортизированной стоимости финансового актива, определенной линейным методом, признается незначительной, если её величина составляет менее 10% включительно.

Метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Амортизированная стоимость финансового обязательства

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если операции по привлечению денежных средств осуществляются на рыночных условиях, то метод ЭПС не применяется:

- если срок погашения (возврата) финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,
- или
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, является незначительной.

Соотношение разницы между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, к амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной линейным методом, признается незначительной, если её величина составляет менее 10% включительно.

Метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), в том числе к векселям сроком «По предъявлении», не применяется.

Амортизированная стоимость ценных бумаг

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В качестве ожидаемого срока обращения долговых ценных бумаг и периода амортизации соответствующих сумм в учете устанавливается срок до ближайшей к дате первоначального признания ценных бумаг даты (из известных на момент первоначального признания), установленной условиями выпуска ценных бумаг (эмиссионными документами), в которую эмитент обязуется приобрести (выкупить) или погасить, в том числе досрочно, долговые ценные бумаги в полном объеме (дата оферты или дата погашения).

При наличии установленной условиями выпуска ценных бумаг (эмиссионными документами) даты оферты, применение в качестве ожидаемого срока обращения долговых ценных бумаг и периода амортизации иной, более поздней, даты (например, даты погашения) требует принятия в отношении долговой ценной бумаги отдельного решения Комитетом по управлению активами и пассивами.

Для векселей, выпущенных на условиях «по предъявлении, но не ранее» и «по предъявлении, но не ранее и не позднее», сроком амортизации признается срок до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

В целях бухгалтерского учета в качестве ожидаемого срока обращения бессрочных долговых ценных бумаг и периода амортизации соответствующих сумм оценивается срок в 100 (Сто) лет с даты приобретения первых ценных бумаг выпуска.

При начислении процентного дохода по долговым ценным бумагам (купона (процента) и дисконта), а также учете премии по приобретенным долговым ценным бумагам в расчет принимается количество календарных дней (в том числе в году) с учетом финансовой базы, предусмотренной методом исчисления дохода, содержащимся в условиях выпуска ценных бумаг (эмиссионных документах), или финансовой базы соответствующей валюты ценной бумаги и правил, установленных на соответствующем рынке.

Линейный метод признания процентного дохода:

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

На балансовых счетах по учету долговых ценных бумаг второго порядка в зависимости от параметров приобретения и условий выпуска (выдачи) долговой ценной бумаги открываются следующие лицевые счета по выпускам (отдельной ценной бумаге или партии ценных бумаг):

- лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии ценных бумаг);
- лицевой счет «Начисленные проценты (к получению)», на котором учитываются уплаченный при приобретении процентный доход и начисленный в виде процента доход по долговым ценным бумагам;
- лицевой счет «Дисконт начисленный»;
- лицевой счет «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам».

Начисление и отражение на счетах бухгалтерского учета процентного дохода по долговым ценным бумагам (купона (процента) и дисконта), а также учет при начислении процентов (купонов) премии по приобретенным долговым ценным бумагам осуществляется на ежедневной основе по состоянию на начало текущего операционного дня.

В течение календарного месяца начисление и отражение купонов (процентов) и дисконта, а также учет премии за нерабочие дни осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочими днями.

В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, в бухгалтерском учете в последний рабочий день подлежит отражению весь процентный доход, начисленный за оставшиеся нерабочие дни, и премия за оставшиеся нерабочие дни.

Обособление премии на лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам» осуществляется с лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии ценных бумаг), на котором изначально отражаются суммы по договорам (сделкам) на приобретение ценных бумаг.

Для облигаций с амортизацией долга суммы дисконта и премии определяются пропорционально каждой части номинальной стоимости.

Начисление (амортизация) частей дисконта и учет частей премии осуществляется в течение срока, установленного условиями выпуска ценных бумаг (эмиссионными документами) для погашения каждой амортизационной части номинальной стоимости.

Дисконт по векселям, срок обращения которых истек на дату приобретения, единовременно признается процентным доходом на дату приобретения.

В целях определения амортизированной стоимости ценных бумаг не полученный от эмитента купонный доход (в случае отсутствия сведений о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг) в дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска ценных бумаг (эмиссионными документами), подлежит переносу на балансовый счет № 47423 «Требования по прочим операциям» с соответствующих лицевых счетов.

Метод ЭПС:

Расчет амортизированной стоимости ценной бумаги осуществляется исходя из ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения ценной бумаги посредством дисконтирования с использованием ЭПС.

Ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам подлежат пересмотру в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС, определяемой в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС не применяется к:

- долговым ценным бумагам категории FVTPL;
- долговым ценным бумагам категорий AC и FVOCI в случае, если при первоначальном признании в качестве справедливой стоимости ценной бумаги признана (подтверждена) цена сделки по приобретению ценных бумаг (приобретение на условиях, соответствующих рыночным)

и

- срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает 1 (Одного) года

или

- разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной (несущественной признается разница, составляющая не более 10 % от амортизированной стоимости ценных бумаг, определенной линейным методом)

Необходимость применения метода ЭПС определяется по каждой сделке на приобретение долговых эмиссионных ценных бумаг и (или) долговых ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), то есть по каждой приобретенной партии ценных бумаг.

В случае если на дату первоначального признания размер дохода (процента (купона)) по долговым ценным бумагам определен не для всех купонных периодов в течение ожидаемого срока обращения ценных бумаг, для целей расчета ЭПС, определения необходимости применения метода ЭПС и применения метода ЭПС размер процента (купона) на такие купонные периоды с неустановленным размером дохода признается равным проценту (купону) (процентной ставке), установленному на купонный период, предшествующий купонному периоду (купонным периодам) с неустановленным размером дохода (последний известный процент (купон)), если не вынесено иное профессиональное суждение.

Для долговых ценных бумаг с плавающей процентной ставкой при оценке денежных потоков в целях расчета ЭПС, определения необходимости применения метода ЭПС и

применения метода ЭПС используется предположение, что после первоначального признания ценных бумаг изменения (пересмотра) процентной ставки не произойдет, то есть принимаются последние известные данные о процентном доходе по ценным бумагам, если не вынесено иное профессиональное суждение.

Фактическое изменение процентной ставки влечет за собой изменение (пересчет) ЭПС в результате пересмотра денежных потоков.

В случае если в рамках оферты эмитента по приобретению (выкупу) или погашению долговых ценных бумаг, предусмотренной в качестве ожидаемого срока обращения долговых ценных бумаг, Банком указанные ценные бумаги не реализованы или не заявлено требование об их погашении, ЭПС подлежит пересчету.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- объект учета в качестве основного средства должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей;
- для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий и земельных участков, учет ведет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, по зданиям и земельным участкам – по переоцененной стоимости;
- начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования;
- начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования;
- запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на балансовом счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Лицом, осуществляющим контроль над АО «НПФ «ГАЗФОНД пенсионные накопления» и, соответственно, над Банком, является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 55% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежат АО НПФ «ГАЗФОНД», 10% акций косвенно принадлежат Банк ГПБ (АО).

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка увеличились на 8,2 % и составили 58 143 633 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 53 755 201 тыс. руб.). Рост активов обусловлен, главным образом, увеличением чистой ссудной задолженности, на 8 960 669 тыс. руб. или 22,1%. Произошло уменьшение чистых вложений в финансовые активы на 3 352 139 тыс. руб. или 52,6 %. Преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (85,3 % по состоянию на 1 октября 2019 года и 75,6% на 1 января 2019 года) и чистые вложения в финансовые активы (5,2% по состоянию на 1 октября 2019 года и 11,9% на 1 января 2019 года).

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка увеличились на 7,5 % и составили 53 853 015 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 50 099 779 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения: существенно увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 2 567 542 тыс. руб. или 5,2%), а также объем выпущенных долговых ценных бумаг (на 1 304 910 тыс. руб.). Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 1 октября 2019 года составили 95,8% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 265 081 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 440 066 тыс. руб.). Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года, включающий прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль, составил 403 431 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 200 703 тыс. руб.). Увеличение обусловлено изменением фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Денежные средства	1 195 993	1 687 116
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 326 646	1 782 985
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	225 118	149 808
Российская Федерация	134 763	112 467
Иные государства	90 355	37 341
	2 747 757	3 619 909

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 октября 2019 и на 1 января 2019 года составляют 384 642 тыс. руб. и 461 743 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2019 года в состав денежных средств и их эквивалентов входят только средства в кредитных организациях первой категории качества. По состоянию на 1 января 2019 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства кредитных организаций не первой категории качества на сумму 3 814 тыс. руб. с учетом вычета резерва на возможные потери 1 575 тыс. руб. Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные по сделкам с российскими банками и юридическими лицами в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 октября 2019 года составлял 41 793 тыс. руб., включая 41 443 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на

корреспондентских счетах в кредитных организациях» (на 1 января 2019 года составлял 42 742 тыс. руб., включая 42 392 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»).

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	209 049	63 979
Корпоративные акции	209 049	63 979
Акции российских финансовых организаций	64 963	41 523
- Акции кредитных организаций	46 441	36 906
- Акции организаторов торговли	18 522	4 617
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	144 086	22 456
- Акции электроэнергетических компаний	26 320	22 456
- Акции предприятий нефтегазовой промышленности	114 671	-
- Акции транспортных компаний	3 095	-
	209 049	63 979

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам - кредитным организациям	14 500 000	19 650 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 028 742	7 396 460
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	15 558 756	1 762 751
Прочие размещенные средства	802 094	712 440
Процентные доходы, в т.ч. просроченные	600 304	0
Ссуды физическим лицам	12 744 725	12 654 532
Потребительские кредиты	4 951 557	5 061 837
Автокредиты	6 692	14 951
Ипотечные кредиты	7 686 969	7 219 482
Прочее	99 507	358 262
Итого ссудной задолженности	51 234 621	42 176 183
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 019 646)	(1 560 395)
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	338 511	0
Затраты по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	23 172	0
Корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость привлеченных (размещенных) денежных средств и приобретенных прав требования	(201)	0
Итого чистой ссудной задолженности	49 576 457	40 615 788

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	14 500 000	19 650 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 028 742	7 396 460
Финансовая и страховая деятельность	2 163 720	2 737 825
Химия и нефтехимия	1 291 036	1 091 271
Торговля	781 342	609 374
Лесная промышленность	724 133	739 423
Транспорт	477 886	272 320
Строительство	365 311	272 511
Водоснабжение и водоотведение	299 775	247 732
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	242 111	251 556
Инвестиции в недвижимость	146 317	106 155
Производство машин и оборудования	88 846	112 776
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	85 897	631 598
Прочая промышленность	83 615	150 964
Металлургия	82 141	80 030
Деятельность профессиональная, научная и техническая	71 630	-
Здравоохранение	21 994	20 452
Прочие	102 988	72 473
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	15 558 756	1 762 751
Прочие размещенные средства	802 094	712 440
Процентные доходы, в т.ч. просроченные	600 304	-
Ссуды физическим лицам	12 744 725	12 654 532
Итого ссудной задолженности	51 234 621	42 176 183
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 019 646)	(1 560 395)
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	338 511	-
Затраты по сделкам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	23 172	-
Корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость привлеченных (размещенных) денежных средств и приобретенных прав требования	(201)	-
Итого чистой ссудной задолженности	49 576 457	40 615 788

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

— по ссудам, отнесенным ко 2 – 4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска. В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффицентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти

итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного Банком России диапазона для конкретной категории качества.

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

В случае если ссуды, предоставленные заёмщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заёмщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заёмщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

3.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 014 588	6 353 064
Российские государственные облигации	1 288 808	2 078 240
Облигации федерального займа (ОФЗ)	77 269	-
Облигации внешнего облигационного займа Российской	1 211 539	2 078 240

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Федерации		
Облигации Банка России	-	2 031 420
Корпоративные облигации	1 725 780	2 243 404
Облигации российских финансовых организаций	-	326 409
- Облигации кредитных организаций	-	326 409
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	1 011 146	1 916 995
- Финансовое посредничество	1 011 146	1 916 995
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	714 634	-
- Нефтегазовая промышленность	500 600	-
- Транспорт	214 034	-
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	-	-
Долевые ценные бумаги	5 028	5 022
Корпоративные акции	5 028	5 022
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	5 028	5 022
- Финансовое посредничество	5 028	5 022
	3 019 616	6 358 086
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	-	1 560
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	-	13 669
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 - имеющихся в наличии для продажи)	3 019 616	6 373 315
Резервы на возможные потери (на 01.10.2019 - долевые ценные бумаги, на 01.01.2019 - прочее участие)	(1 029)	(75)
Разница корректировок резервов на возможные потери (долевые ценные бумаги)	1 029	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 - имеющиеся в наличии для продажи)	3 019 616	6 373 240

Сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	23.06.2027
Облигации российских нефинансовых организаций	18.02.2028	04.05.2029
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	01.03.2024

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

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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 октября 2019 года не приводится в связи с отсутствием указанных долговых ценных бумаг.

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

Информация о сформированном резерве на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2019 года:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года, тыс. руб.
Облигации российских нефинансовых организаций	-	4 969	4 969
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	-	685	685
Акции российских нефинансовых организаций	-	1 029	1 029
Всего	-	6 683	6 683

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	77 894
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	77 894
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 - удерживаемые до погашения)	-	77 894
Резервы на возможные потери	(-)	(-)
Разница корректировок резервов на возможные потери	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 - удерживаемые до погашения)	-	77 894

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года не приводится в связи с отсутствием указанных долговых ценных бумаг.

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

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

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам,

оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года не приводится в связи с отсутствием указанных долговых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Обору- дование	Транспор- тные средства	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Недвижимость, временно неиспользуе- мая в основной деятельности (НВНОД)	Долгосрочн ые активы, предназначе нные для продажи	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 667 194	621 602	110 537	157 777	15 772	103 029	7 874	94 651	2 778 436
Поступления	-	-	-	-	41 766	-	1 274	116 633	159 673
Выбытия	(625)	(17 184)	(10 366)	(56)	(39 465)	-	(2 022)	-	(69 718)
Переоценка/обесценение	(113 940)	-	(89)	-	-	-	597	-	(113 432)
Переводы между группами	(369)	25 835	6 972	14 807	(336)	-	570	(47 479)	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	1 552 260	630 253	107 054	172 528	17 737	103 029	8 293	163 805	2 754 959
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	294 824	443 549	75 728	46 320	-	-	-	-	860 421
Начисленная амортизация за год	16 290	75 089	10 914	15 262	-	-	-	-	117 555
Пересчет амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(625)	(14 167)	(10 366)	(56)	-	-	-	-	(25 214)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	310 489	504 471	76 276	61 526	-	-	-	-	952 762
Резервы									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	1 264	1 264
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	1 224	1 224
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	(1 046)	(1 046)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	1 442	1 442
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года	1 241 771	125 782	30 778	111 002	17 737	103 029	8 293	162 363	1 800 755

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

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

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

3.8. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Депозиты, привлечённые по сделкам РЕПО	402 022	-
	402 022	-

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	22 661 586	16 807 174
-Физические лица	3 099 379	3 379 563
-ИП	1 193 584	1 057 089
-Юридические лица	18 368 623	12 370 522
Срочные депозиты	28 915 310	32 202 180
-Физические лица	16 284 175	15 343 091
-ИП	186 570	136 488
-Юридические лица	12 444 565	16 722 601
	51 576 896	49 009 354

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 20 763 708 тыс. руб., в то время как значение строки 16.2.1. «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 20 320 453 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих.

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	21 363 226	18 376 377
Транспорт	2 613 681	3 013 680
Инвестиции в недвижимость	2 062 376	1 438 889
Торговля	1 605 814	1 441 744
Строительство	1 405 904	1 366 665
Деятельность профессиональная, научная и техническая	859 628	1 641 250
Водоснабжение и водоотведение	838 424	1 102 949
Лесная промышленность	468 429	378 339
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	202 554	232 722
Прочая промышленность	117 797	166 693
Энергетика	97 765	587 693
Производство машин и оборудования	97 484	122 948
Здравоохранение	50 618	49 253
Химия и нефтехимия	40 434	32 702

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Металлургия	39 516	54 267
Образование	38 208	33 816
Прочие	291 484	246 713
	32 193 342	30 286 700

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Выпущенные облигации	1 314 726	-
Выпущенные векселя, в т.ч.:	4 288	14 104
- Процентные векселя	4 226	14 042
- Беспроцентные векселя	62	62
	1 319 014	14 104

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

Вид ценной бумаги	Даты выпуска (размещения)		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации	25.03.2019	25.03.2019	не определен (бессрочно)	не определен (бессрочно)	10	10
Процентные векселя	19.04.2018	19.04.2018	по предъявлению	по предъявлению	5,15	5,15
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлению	по предъявлению	-	-

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

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

4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	1 560 395	119 247	102 383	1 782 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	584 773	(16 087)	13 211	581 897
Списания	(125 522)	(8 918)	-	(134 440)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	2 019 646	94 242	115 594	2 229 482

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	2 549 369	33 083	134 162	2 716 614
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(540 090)	(2 245)	(33 438)	(575 773)
Списания	(21 935)	(1 253)	-	(23 188)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 987 344	29 585	100 724	2 117 653

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

	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(206 414)	265 526
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	310 536	(170 962)
	104 122	94 564

4.3. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Расчетные операции	255 111	226 386
Операции с пластиковыми картами	184 750	178 289
Операции по ведению счетов	104 289	113 362
Кассовые операции	88 954	108 311
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	48 553	110 368
Операции по предоставлению депозитарных услуг	10 264	15 308
Операции по платежам населения	10 164	13 031
Операции по выполнению функций валютного контроля	6 129	7 336
Операции с иностранной валютой	5 575	7 879
Прочее	27 461	14 705
	741 250	794 975

4.4. Комиссионные расходы

	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	187 117	159 140
Операции по получению гарантий	15 063	30 307
Расчетные операции	11 694	11 859
Клиринговое обслуживание	7 658	8 950
Услуги инкассации	5 855	6 977
Операции с иностранной валютой	3 368	3 128
Депозитарные услуги	2 122	1 569
Прочее	178	622
	233 055	222 552

4.5. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 год, тыс. руб.	9 месяцев 2018 год, тыс. руб.
Вознаграждения сотрудников	598 238	662 487
Налоги и отчисления по заработной плате	184 707	178 123
Ремонт и эксплуатация	127 638	108 624
Амортизация ОС и НМА	117 556	108 228
Платежи в систему страхования вкладов	71 272	51 368
Телекоммуникационные услуги	51 596	46 077
Аренда	44 882	46 737
Охрана	31 215	32 446
Реклама	15 655	17 244
Консультационные и информационные услуги	13 136	16 283
Страхование	6 631	7 112
Профессиональные услуги	6 512	13 099
Командировочные расходы	6 153	8 049
Канцелярские товары	4 986	5 369
Реализованные права требования	2 646	658 063
Представительские расходы	1 110	1 536
Прочие	72 870	66 070
	1 356 803	2 026 915

4.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	57 524	44 137
Прочие налоги, в т.ч.:	33 004	63 078
НДС	21 974	49 449
Налог на имущество	7 915	9 503
Транспортный налог	510	575
Прочие налоги	2 605	3 551
Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата	8 504	(17 675)
	99 032	89 540

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	44 144	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	13 380	44 137
	57 524	44 137

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 1 октября 2019 года по отношению к результатам на 1 января 2019 года налоговые активы уменьшились на 68 116 тыс. руб., в т.ч. 59 612 тыс. руб. в связи с первоначальным отражением корректировок до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	на 1 января 2019 года, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	169 507	237 624
- по перенесённым на будущее убыткам	133 263	164 988
- по вычитаемым временным разницам	36 244	72 636
Отложенное налоговое обязательство	178 409	150 551

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Основной капитал	4 052 530	2 622 010
Базовый капитал	2 802 530	2 622 010
Добавочный капитал	1 250 000	-
Дополнительный капитал	1 399 897	1 206 205
Всего капитала	5 452 427	3 828 215
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,3	12,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,0	8,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	11,6	8,5

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	5 452 427	3 828 215
Основной капитал	4 052 530	2 622 010
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>3 048 822</i>	<i>2 900 861</i>
Уставный капитал	656 415	656 415
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061	33 061
Прибыль предшествующих лет и текущего года (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 359 346	2 211 385
<i>Источники добавочного капитала</i>	<i>1 250 000</i>	<i>-</i>
Субординированный облигационный заем без указания срока возврата	1 250 000	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>(246 292)</i>	<i>(278 851)</i>
Дополнительный капитал	1 399 897	1 206 205
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет	4 800	4 800

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	263 074	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	632 023	701 405
	5 452 427	3 828 215

В состав добавочного капитала Банка по состоянию на 1 октября 2019 года включен субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен на общую сумму 1 250 000 тыс. руб. В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 октября 2019 года включены субординированные кредиты на общую сумму 500 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года.

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

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

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

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

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях-корреспондентах в частях, определённых договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 41 793 тыс. руб. Данные средства размещены в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2019 года составлял 42 742 тыс. руб.

8. Справедливая стоимость

Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости после первоначального признания:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые инструменты;
- здания;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- доли участия в уставных капиталах прочих юридических лиц.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года в соответствии с полученными Банком рекомендациями Банка России, касающимися методов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, внесены изменения во внутренний документ, регламентирующий порядок оценки активов по справедливой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	209 049	-	-	209 049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	2 723 285	291 303	-	3 014 588
- Долевые ценные бумаги	-	-	5 028	5 028
	2 932 334	291 303	5 028	3 228 665

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

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

голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

Совет директоров

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года в составе Совета директоров Банка изменений не происходило.

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

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления входили:

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

В течение 9 месяцев 2019 года в состав Правления Банка был избран Ладнов А.С.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

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

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

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им

операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

10.2. Кредитный риск

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

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

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

В течение 3 квартала 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 449 272	1 009 568
Обязательства по кредитным картам	136 876	193 660
Неиспользованные овердрафты	49 176	100 144
Финансовые гарантии и аккредитивы	5 382 073	4 635 210
	7 017 397	5 938 582

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 195 993	-	1 195 993
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 752 731	-	1 752 731
<i>обязательные резервы</i>	384 642	-	384 642
Средства в кредитных организациях	135 113	90 355	225 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 049	-	209 049
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 252 199	324 258	49 576 457
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 008 470	1 011 146	3 019 616
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 129	-	25 129
Прочие активы	168 001	927	168 928
	54 746 685	1 426 686	56 173 371

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее.

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 131 984 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 1,9% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 113 007 тыс. руб. или 85,6%. По состоянию на 1 октября 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 295 836 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 2,3% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,5% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 21 195 тыс. руб. или 7,2%.

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

За 9 месяцев 2019 года за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 20 649 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям, 113 791 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма резервов по прочим активам составила 91 675 тыс. руб., что составляет 35,3% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,2% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2019 года сумма резервов по прочим активам составила

116 333 тыс. руб., что составляет 25,4% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,2% от общей величины активов Банка.

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

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

тыс. руб.	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	30 860 850	6 643 812	12 342 380	49 847 042
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	2 692	8 937	11 629
- на срок от 31 до 90 дней	-	6 649	9 518	16 167
- на срок от 91 до 180 дней	-	24 667	11 485	36 152
- на срок более 180 дней	-	547 194	776 437	1 323 631
Всего просроченной задолженности	-	581 202	806 377	1 387 579
	30 860 850	7 225 014	13 148 757	51 234 621

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,71% от общей величины ссудной задолженности и 2,39% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	-	255 452	255 452
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	154	154
- на срок от 31 до 90 дней	-	688	688
- на срок от 91 до 180 дней	-	268	268
- на срок более 180 дней	-	2 987	2 987
Всего просроченной задолженности	-	4 097	4 097
	-	259 549	259 549

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,58% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,007% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

тыс. руб.	Сумма требовани я	Категория качества					Фактически сформированный резерв						Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Итого	
Чистая ссудная задолженность	51 234 621	32 354 996	16 231 520	1 002 970	95 062	1 550 073	2 119 157	317 117	133 623	41 500	1 527 406	2 019 646	361 482
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 025 270	2 461 329	559 041	4 900	0	0	6 683	5 654	1 029	0	0	6 683	1 029
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 279	25 204	0	0	0	75	75	0	0	0	75	75	-75
Прочие активы всего	259 549	158 288	8 343	1 973	14	90 931	91 675	92	734	4	90 845	91 675	1 054
Корреспондентские счета	225 470	225 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2
	54 770 189	35 225 287	16 798 904	1 009 843	95 076	1 641 079	2 217 590	322 863	135 386	41 504	1 618 326	2 118 079	363 488

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 18 555 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 442 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 15 021 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 264 тыс. руб.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	15 629 400	15 629 400
Ценные бумаги	15 629 400	15 629 400
Обеспечение II категории качества	650 716	650 716
Ценные бумаги	627 224	627 224
Недвижимость	21 977	21 977
Транспортные средства	1 515	1 515
Прочее обеспечение	13 148 337	13 148 337
Недвижимость	10 497 593	10 497 593
Транспортные средства	2 251 697	2 251 697
Оборудование	250 662	250 662
Права требования	64 440	64 440
Ценные бумаги	39 047	39 047
Товары в обороте и продукция	33 924	33 924
Доля в уставном капитале	6 931	6 931
Иное имущество	4 043	4 043
Без обеспечения	21 806 168	—
Итого	51 234 621	29 428 453

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

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

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

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

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

Овердрафты, кредитные карты предоставляются без обеспечения.

Изъятые обеспечение

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Недвижимость	72 904	72 592
Всего изъятого обеспечения	72 904	72 592

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

10.3. Рыночный риск

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

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

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

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

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

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

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

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;

- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

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

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

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	319 884,53	334 592,19
- Специальный процентный риск	235 109,14	202 153,64
- Общий процентный риск	84 775,39	132 438,55
Фондовый риск, в том числе:	34 252,32	11 040,08
- Специальный фондовый риск	17 126,16	5 520,04
- Общий фондовый риск	17 126,16	5 520,04
Валютный риск	15 990,42	-
Товарный риск	1,14	29,51
- общий	0,95	24,59
- дополнительный	0,19	4,92
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР + ТР))	4 626 605,13	4 320 772,25

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(29 848)	(82 471)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	29 848	82 471

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(7 477)	(49 801)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	7 477	49 801

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

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(15 524)	(35 594)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	15 524	35 594

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

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

	1 октября 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(3 165)	2 924
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	3 165	(2 924)

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

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

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

Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

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

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

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 188 266	212 451	155 869	7 496	2 564 082
Обязательные резервы в ЦБ РФ	384 642	-	-	-	384 642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 049	-	-	-	209 049
Средства в кредитных организациях	27 508	70 472	78 660	48 828	225 468
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 298 132	1 799 283	476 760	2 282	49 576 457
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	915 994	2 103 622	-	-	3 019 616
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 129	-	-	-	25 129
Прочие финансовые активы	19 653	-	-	1 056	20 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 792 462	-	-	-	1 792 462
Всего активов	52 860 835	4 185 828	711 289	59 662	57 817 614
Средства кредитных организаций	402 022	-	-	-	402 022
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	47 919 068	2 421 977	731 597	4 254	51 076 896
Выпущенные долговые обязательства	69 014	-	-	-	69 014
Субординированные долговые обязательства	1 750 000	-	-	-	1 750 000
Отложенное налоговое обязательство	11 633	-	-	-	11 633
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	115 703	-	-	-	115 703
Всего обязательств	50 267 440	2 421 977	731 597	4 254	53 425 268
Чистая балансовая позиция	2 593 395	1 763 851	(20 308)	55 408	4 392 346
Чистая внебалансовая позиция	3 474 306	(1 768 510)	26 017	(1 731 813)	
Чистая позиция с учетом внебаланса	6 067 701	(4 659)	5 709	(1 676 405)	4 392 346

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

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

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

<u>тыс.руб.</u>	<u>Влияние на прибыль до налогообложения</u>	<u>Влияние на капитал</u>
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	466	373
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(466)	(373)
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(571)	(457)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	571	457

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

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

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

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

Фондовый риск

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

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

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

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

Прочие ценовые риски

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

В связи с тем, что объем портфеля долевого ценных бумаг составляет менее 2% от капитала Банка, влияние изменения котировок по данным инструментам на финансовый результат и капитал Банка не рассматривалось.

10.4. Операционный риск

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или

умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

Операционный риск на 1 октября 2019 года равен 377,5 млн. руб. (на 1 января 2019 года: 384,7 млн. руб.).

10.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

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

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

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

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

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 195 993	-	-	-	-	-	-	1 195 993
Средства кредитных организация в Центральном банке Российской Федерации	1 368 089	-	-	-	-	384 642	-	1 752 731
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	384 642	-	384 642
Средства в кредитных организациях	225 468	-	-	-	-	-	-	225 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 049	-	-	-	-	-	-	209 049
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 536 798	7 681 992	4 391 941	8 099 163	4 788 191	2	78 370	49 576 457
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 019 616	-	-	-	-	-	-	3 019 616
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	25 129	-	25 129
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	169 507	-	169 507
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 792 462	-	1 792 462
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	8 293	-	8 293
Прочие активы	126 217	9 884	5 686	192	-	26 854	95	168 928
Всего активов	30 681 230	7 691 876	4 397 627	8 099 355	4 788 191	2 406 889	78 465	58 143 633
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	45 097	-	-	-	45 097
Средства кредитных организаций	-	402 022	-	-	-	-	-	402 022
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	21 796 503	4 514 245	4 443 671	3 359	498 520	144	-	31 256 442
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 039 383	5 170 940	7 320 818	787 832	1 480	-	-	20 320 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 288	-	64 726	-	1 250 000	-	-	1 319 014
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 216	-	-	-	-	-	-	5 216
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	178 409	-	178 409
Прочие обязательства	58 929	60 891	93 320	15 685	-	12 725	-	241 550
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 424	7 133	57 030	18 222	3	-	-	84 812
Всего обязательств	28 906 743	10 155 231	11 979 565	1 370 195	1 250 003	191 278	-	53 853 015
Чистая позиция	1 774 487	(2 463 355)	(7 581 938)	6 729 160	3 538 188	2 215 611	78 465	4 290 618

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2019 года составляет 1 089 человек (за 2018 год: 1120 человек).

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

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

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

Общий размер вознаграждений сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 9 месяцев 2019 года и 2018 год, представлен далее:

	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2018 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:	64 529	8,25	211 311	16,43
Краткосрочное вознаграждение	61 790	7,90	183 068	14,23
Долгосрочное вознаграждение	2 739	0,35	28 243	2,20
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	16 179	2,07	22 618	1,76
Краткосрочное вознаграждение	15 997	2,05	22 522	1,75
Выходные пособия	182	0,02	96	0,01
	80 708	10,32	233 929	18,19

В период с 01.01.2019 по 30.09.2019 и 2018 году оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Операции с прочими связанными сторонами

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

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	13 649	10,5	720 343	12,0	-	-	733 992
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(255)	-	(44 931)	-	-	-	(45 186)
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	97	-	34 407	-	-	-	34 504
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	5 800	-	-	-	5 800
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Корректировка резерва на возможные потери по ценным бумагам до оценочного резерва	-	-	-	-	-	-	75	-	75
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	103	-	115	-	2 135	-	2 353
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(7)	-	(21)	-	(28)
Средства клиентов	357 873	8,9	233 094	3,2	30 319	0,0	19 681 557	6,7	20 302 843
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные	-	-	38	-	1 127	-	-	-	1 165

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон									
Корректировка резервов на возможные потери по условным обязательствам, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(12)	-	(1 127)	-	-	-	(1 139)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	2 035	19,3	18 787	11,3	-	-	20 822
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	98 859	-	98 859
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	989	-	989

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

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	12 320	10,1	725 744	12,9	-	-	738 064
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(134)	-	(46 245)	-	-	-	(46 379)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	174	-	7 676	-	2 113	-	9 963
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(497)	-	(21)	-	(518)
Средства клиентов	359 985	9,1	146 270	2,7	20 401	3,3	16 204 031	7,1	16 730 687
Прочие обязательства	86	-	279	-	6	-	161 338	-	161 709
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	45	-	1 511	-	-	-	1 556
Безотзывные обязательства	-	-	2 300	17,1	25 181	10,3	-	-	27 481

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	807	69 535	-	70 342
Процентные расходы	(23 976)	(5 060)	(131)	(986 293)	(1 015 460)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	19 221	-	-	19 221
Комиссионные доходы	11	203	50	39 053	39 317
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(42)	2 583	-	2 541
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(4)	-	(4)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	4	-	-	4
Прочие операционные доходы	-	98	3 324	117	3 539
Операционные расходы	-	(68 166)	(24)	(160)	(68 350)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 021	68 333	28 870	98 224
Процентные расходы	(21 353)	(2 635)	(199)	(908 777)	(932 964)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	74	-	-	74
Комиссионные доходы	11	185	51	18 018	18 265
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(93)	(13 567)	(5 472)	(19 132)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	(1)	(136)	(78)	(215)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	(24)	(229)	(1 600)	(1 853)
Прочие операционные доходы	-	99	483	442	1 024
Операционные расходы	-	(128 925)	(225)	(998)	(130 148)

По состоянию на 1 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

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

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком привлечены субординированные кредиты, в размере 500 000 тыс.руб. (на 1 января 2019 года: субординированные кредиты в размере 500 000 тыс.руб.), начисленных (неоплаченных) процентов по указанным кредитам по состоянию на отчетную дату не было (на 1 января 2019 года: не было). За 9 месяцев 2019 года по вышеуказанным субординированным кредитам Банком выплачены проценты в сумме 41 137 тыс. руб (за 9 месяцев 2018 года в сумме 41 137 тыс. руб.).

12. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность, включающая все формы отчётности и пояснительную записку, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

12 ноября 2019 года

Заместитель Председателя Правления банка

Д.А. Морева

Главный бухгалтер

И.В.Жаравина

