

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация.....	45
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	45
1.2. Информация о банковской группе.....	46
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	46
2. Краткая характеристика деятельности Банка	47
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	50
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	50
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	50
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	51
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	51
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	64
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	65
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	65
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	66
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	66
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66
4.3. Чистая ссудная задолженность	67
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	71
4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	73
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы,предназначенные для продажи	74
4.8. Прочие активы.....	76
4.9. Средства кредитных организаций.....	77
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78
4.11. Выпущенные долговые обязательства.....	79
4.12. Прочие обязательства.....	79
4.13. Уставный капитал Банка	79
4.14. Сведения об обремененных и необремененных активах	80
4.15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	81
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	82
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	82
5.2. 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	82
5.3. Налоги	83
5.4. Вознаграждение работникам	83
5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества	84
5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств.....	84
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам..	85
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	89

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	89
9. Справедливая стоимость	90
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	92
10.1. Система корпоративного управления	92
10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	94
11. Информация о принимаемых Банком рисках.....	97
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	97
11.2. Кредитный риск	100
11.3. Рыночный риск	110
11.4. Операционный риск	117
11.5. Риск ликвидности	118
11.6. Правовой риск	122
11.7. Стратегический риск.....	123
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	124
11.9. Страновой риск	124
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	124
13. Информация о системе оплаты труда в Банке	131
14. Публикация пояснительной записки	137

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка не определена.

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): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

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 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 39 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 40 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.

25 мая 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «БАНК СГБ» в соответствии с новой методологией и присвоило Банку рейтинг на уровне ruBBB+ (соответствует рейтингу A+(III) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне A (I) со стабильным прогнозом.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка имелась дочерняя компания:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Данная годовая 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 января 2018 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет **Генеральную лицензию** ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2816 от 13 января 2017 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на осуществление банковских операций № 2816 от 13 января 2017 года, выдана ЦБ РФ. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление операций с драгоценными металлами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06624-100000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06638-001000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06644-000100 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06631-010000 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению

работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛС30010004 № 82 от 4 апреля 2014 года выдана Управлением ФСБ России по Вологодской области. Бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 2 декабря 2004 года.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 262 выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Также Банк является членом Фондовой биржи ММВБ, участником системы БЭСП, членом сообщества международных межбанковских расчетов S.W.I.F.T., членом Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), принципальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard, прямым участником платежной системы «Мир».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАНК СГБ» более чем 20 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, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

По состоянию на 1 января 2018 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО «Нординвест». Основными участниками ООО «Нординвест» являются АО «Инвестиционный альянс», АО «Независимые инвестиции», АО «Системное развитие», АО «Партнерские инвестиции», АО «Созидание и развитие».

По состоянию на 1 января 2018 года единственным акционером АО «Партнерские инвестиции» и АО «Созидание и развитие» является ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», а единственным акционером АО «Инвестиционный альянс», АО «Независимые инвестиции» и АО «Системное развитие» является ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ТKB Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 1 января 2018 года владельцем 100% инвестиционных паёв вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

Лицом, осуществляющим контроль над АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» и, соответственно, над Банком, является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежат НПФ «ГАЗФОНД».

Являясь универсальным, Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

Банк оказывает следующие услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- овердрафт по расчетному счету;
- кредитование на развитие бизнеса;
- кредитование субъектов малого бизнеса;
- инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
- торговое и экспортное финансирование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание;
- предоставление системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк».

Банк оказывает следующие услуги для физических лиц:

- депозитные и расчетные операции;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- система дистанционного банковского обслуживания «SGB-МОБАЙЛ» и «SGB-Онлайн»;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание;
- операции с ценными бумагами.

В настоящее время Банк помимо стандартного перечня банковских услуг оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

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

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала,

падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В 2017 году Банком в целях оптимизации и повышения эффективности работы региональной сети закрыто одно внутреннее структурное подразделение в г. Санкт-Петербург.

В 2017 году Банк продолжил совершенствовать существующие программы потребительского кредитования, ориентированные на приоритетные сегменты клиентов: держателей зарплатных карт, сотрудников бюджетных организаций, работников предприятий-корпоративных клиентов Банка и других.

В области ипотечного кредитования Банк в 2017 году продолжил сотрудничество с АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» и АО «Коммерческий банк ДельтаКредит». В рамках данных соглашений Банк предложил клиентам различные ипотечные программы, в том числе социальные, реализуемые при государственной поддержке на выгодных условиях. В отчётном году Банк активно развивал собственные программы ипотечного кредитования, в том числе на рефинансирование ипотечного кредита другой кредитной организации. В 2017 году Банк в целях наращивания кредитного портфеля продолжил активное проведение сделок по приобретению пулов ипотечных кредитов, осуществив выкуп закладных за 2017 год общим объемом более 560 млн. руб.

В целях оптимизации работ по кредитованию Банком в 2017 году начат процесс централизации администрирования кредитных операций физических лиц.

В 2017 году Банк осуществил подключение всей своей эквайринговой сети к обслуживанию карт платежной системы МИР, а также подключился к программе лояльности платежной системы МИР.

Для обеспечения большей безопасности использования карт МИР реализована возможность использования технологии Мир Ассепт при совершении операций по картам МИР в сети Интернет.

Банком в 2017 году реализована возможность ведения кампусных проектов на картах платежной системы МИР.

Кампусный проект в Череповецком Государственном Университете, внедренный в 2016 году с использованием карт платежной системы MasterCard, в 2017 году переведен на карты платежной системы МИР.

В 2017 году Банк начал предоставлять услугу интернет-эквайринга по картам платежных систем VISA, MasterCard и МИР.

В 2017 году Банком внедрены новые карточные продукты с программами лояльности на базе продукта VISA Rewards для зарплатных карт и карт, выпускаемых физическим лицам, а также запущен новый премиальный карточный продукт на базе карт

MasterCard World Black Edition с программой лояльности, премиальным пакетом и выгодными тарифами.

В 2017 году Банк продолжил активно работать с системами денежных переводов. За данный период с использованием систем денежных переводов Contact, Юнистрим и Золотая Корона Банком было отправлено около 26 тысяч переводов на общую сумму более 639 млн. руб. и выдано порядка 13 тыс. переводов на общую сумму более 446 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 38,5 % и составили 51 987 423 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 37 528 199 тыс. руб.). Рост активов обусловлен, главным образом, увеличением чистой ссудной задолженности на 13 400 287 тыс. руб. или 64,3%, а также увеличением портфеля ценных бумаг на 1 737 607 тыс. руб. или 16,8%. Структура активов Банка существенно не изменилась: преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (65,9% по состоянию на 1 января 2018 года и 55,6% на 1 января 2017 года) и вложения в ценные бумаги (23,2% по состоянию на 1 января 2018 года и 27,6% на 1 января 2017 года).

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 40,7% и составили 48 538 072 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 34 504 505 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения: существенно увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 16 732 072 тыс. руб. или 59,8%). Объем выпущенных долговых обязательств Банка уменьшился на 2 897 125 тыс. руб. или 99,2%. Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 января 2018 года 97,7% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 2017 год составила 357 688 тыс. руб. (2016 год: 120 147 тыс. руб.). Увеличение прибыли обусловлено увеличением чистых процентных доходов, чистых доходов от операций с ценными бумагами. Также на финансовый результат оказали влияние сокращение ФОТ и хозяйственных расходов в рамках оптимизации штатной численности и жесткого контроля над расходами.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учётной политикой Банка и планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года, в том числе учитываемых на счетах основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, затрат капитального характера, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия наличных денег и ценностей в хранилищах ценностей Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

По результатам инвентаризации статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года расхождений не выявлено.

В результате ревизии наличных денег и ценностей в хранилищах ценностей Банка по состоянию на 1 января 2018 года излишков и недостач не выявлено.

Обеспечена выдача клиентам-кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января 2018 года по банковским счетам, по вкладам (депозитам), счетам по учёту ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетам по учёту обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – Пояснение 4.7;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующей внутренней Инструкции создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают формы налогового учёта и отчётности, формы бухгалтерской отчётности, средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Уточнение размера резерва по ссудам осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также операции по погашению или реализации прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учёте на дату приобретения, определённую условиями сделки.

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учёт операций, связанных с погашением приобретённых прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счёте № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретённых прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

По приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключённым договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещённых средств) отражаются на балансовом счёте № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключённым кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, в том числе приобретённые в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Установлен принцип приоритетности формирования категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Категория ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируется Банком по остаточному принципу.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учётом процентных доходов (процентный купонный доход, дисконт), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания. Начисление и отражение в бухгалтерском учёте процентного дохода производится Банком на ежедневной основе (каждый рабочий день) по состоянию на начало текущего операционного дня. В последний рабочий день месяца в случае его несовпадения с окончанием месяца в бухгалтерском учёте отражается процентный доход, начисленный, в том числе, за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то под вложения в ценные бумаги данной категории формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»). При обесценении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения эмитента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Под вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, при необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Приобретённые Банком долговые и долевыми ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованным торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключенной сделки (close) на организованных торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа»). В случае если в течение операционного дня не было заключено ни одной сделки купли-продажи соответствующих ценных бумаг, переоценка данных ценных бумаг производится по зафиксированной на организованных торгах ПАО Московская Биржа лучшей котировке на покупку на конец торгов (bid). В случае отсутствия лучшей котировки на покупку на конец торгов в качестве справедливой стоимости принимается рассчитанная ПАО Московская Биржа по итогам торгового дня рыночная цена (3) (market price 3).

Приобретённые Банком долговые и долевыми ценные бумаги, обращающиеся на иностранных биржах, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной биржей, на которой была осуществлена последняя сделка по приобретению Банком указанных ценных бумаг, а в случае приобретения указанных ценных бумаг не на организованных торгах – цена закрытия рынка по ценной бумаге на любой из иностранных бирж, процедуру листинга на которых прошли указанные ценные бумаги и доступ к торгам на которых имеет Банк.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов (еврооблигаций, номинированных как в иностранной валюте, так и в рублях) и еврооблигаций российских эмитентов, не допущенных к организованным торгам или допущенных, но по которым отсутствуют рыночные показатели, или обращающихся на иностранных биржах, на которых у Банка отсутствуют возможности и намерения проведения операций с ценными бумагами, признаются индикативная цена, формируемая Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация» (далее – «СРО НФА») для Фиксинга СРО НФА (MIRP) и раскрываемая на официальном сайте СРО НФА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информационной системой Bloomberg (Bloomberg NSMA), а также цены, раскрытые информационной системой Bloomberg.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется также экспертная оценка, выносимая Управлением залогового обеспечения на основании использования применимых методик оценки.

Банком установлен метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учёт ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счёте № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

По сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учёте на отдельных балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Для целей бухгалтерского учёта производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами Банка России);
- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются ПФИ в целях бухгалтерского учёта.

Для целей бухгалтерского учёта не признаются ПФИ договоры (сделки), по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, договоры (сделки), по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), а также право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, определение которой осуществляется в соответствии с методами, закреплёнными в Учётной политике.

На момент заключения справедливая стоимость производного финансового инструмента может быть оценена как стоимость заключения сделки, исходя из предположения, что сделка заключена на рыночных условиях, если не установлено обратное. Справедливая стоимость опциона (за исключением маржируемых опционов, заключённых на организованных торгах, не предусматривающих уплату премии при заключении сделки) при его заключении признается равной сумме подлежащей получению или уплате премии. На момент заключения производных финансовых инструментов, предусматривающих расчёты по вариационной марже (в том числе фьючерсные контракты, маржируемые опционы на фьючерсные контракты, биржевые поставочные своп контракты, заключаемые на валютном рынке (включая сделки с драгоценными металлами)), их справедливая стоимость равна нулю.

По обращающимся на организованных торгах производным финансовым инструментам, предусматривающим расчёты по вариационной марже, изменение их справедливой стоимости соответствует размеру вариационной маржи, определяемому соответствующим организатором торговли.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка подлежат отражению требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах главы Г также подлежат отражению требования и обязательства по беспоставочным (расчетным) ПФИ по следующим видам базисных активов: иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары, процентная ставка, официальный курс иностранной валюты, учётная цена на драгоценные металлы, справедливая стоимость ценных бумаг, цена на товар, показатели, составляющие официальную статистическую информацию, индексы, рассчитываемые на основании стоимости указанных активов; а также отражаются договоры (сделки), по которым обязательства сторон зависят от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, и договоры (сделки), предусматривающие обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары.

Требования и обязательства учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания ПФИ или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учётной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

Основные средства

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, имеющего общую (совокупную) стоимость (без учёта НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как

первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения или их переоценки.

Для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий, учёт ведётся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учёт по зданиям ведётся по переоцененной стоимости.

Банк ежегодно проводит анализ стоимости зданий, по которой они учитываются в бухгалтерском учете, на предмет их соответствия справедливой стоимости и проводит переоценку в случае необходимости. При этом переоценённая стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

При отражении переоценки основных средств Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отражённой на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отражённую на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью объекта, отражённой на балансовом счёте по учёту основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для принятия к бухгалтерскому учёту объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта надёжно определена.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учёте Банка по справедливой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования

Материальные запасы

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на балансовом счёте № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО («первым поступил – первым вышел»).

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учёте по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

По итогам каждого отчётного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода. В течение отчётного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределённость в их получении. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток средств, учитываемых на соответствующем лицевом счёте, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определённым, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределённым, учитываются на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов с даты признания неопределённости.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). 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 учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2016 года № 688. В ней отражены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» была отменена глава Д плана счетов. Учет документарных ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, за исключением ценных бумаг, принятых Банком на хранение на основании договоров хранения, осуществляется на счете № 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за одну ценную бумагу.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4450-У «О внесении изменений в п. 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» внесены изменения в характеристику счета 47416.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» внесены изменения в характеристику счета 91202.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ, в частности Указанием ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

Осуществлён перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат:

Доходы, тыс. руб.:

комиссионные и аналогичные доходы	4 155
процентные доходы	858
неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	760
доходы от сдачи имущества в аренду	11
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	(17)
Итого доходов	5 767

Расходы, тыс. руб.:

расходы на содержание персонала	40 404
организационные и управленческие расходы, в том числе	33 273
страхование	20 223
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	7 146
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 749
прочие	2 155
комиссионные и аналогичные расходы	15 771
отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	15 542
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 560
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 987
процентные расходы	1 366
прочие операционные расходы	1 336
расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	260
премии, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(70)
текущий налог на прибыль	(23 698)
Итого расходов	91 731

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2017 год на 85 964 тыс. руб.

В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД остатки с балансового счёта № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на балансовый счёт № 70801 «Прибыль прошлого года».

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства	1 417 165	1 367 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 017 334	1 934 417
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	248 674	177 515
Российская Федерация	152 434	110 472
Иные государства	96 240	67 043
	2 683 173	3 479 793

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года составляют 312 320 тыс. руб. и 245 671 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 января 2018 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 396 тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 4 тыс. руб. (на 1 января 2017 года 14 025 тыс. руб. и 484 тыс. руб. соответственно). 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 января 2018 года составлял 24 389 тыс. руб., включая 24 039 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 2017 года: 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»).

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

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	328 258	197 218
Корпоративные акции	328 258	197 218
Акции российских финансовых организаций	54 965	2 220
- Акции кредитных организаций	48 754	2 220
- Акции организаторов торговли	6 211	-
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	273 293	194 998
- Нефтегазовая промышленность	236 170	89 226
- Электроэнергетика	37 123	105 772
	328 258	197 218

По состоянию на 1 января 2017 года Банк владел долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полностью представленными облигациями российской нефинансовой компании в количестве 129 495 шт. номиналом 1000 рублей. Ставка купона по данным облигациям составляла 12%, срок погашения – 18 августа 2027 года. Справедливая стоимость данных облигаций по состоянию на 1 января 2017 года составляла 0 руб.

По состоянию на 1 января 2018 года указанные облигации отражены на счете по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (перенос стоимости осуществлен в 1 квартале 2017 года). Стоимость данных облигаций по состоянию на 1 января 2018 года составляет 0 руб.

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	8 700 000	1 000 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 176 953	7 334 194
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	11 524 928	8 306 428
Прочие размещенные средства	464 238	457 905
Ссуды физическим лицам	8 809 948	6 191 400
Потребительские кредиты	4 651 318	4 832 308
Автокредиты	40 182	88 306
Ипотечные кредиты	3 525 453	1 032 979
Прочее	592 995	237 807
Итого ссудной задолженности	36 676 067	23 289 927
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 423 896)	(2 438 043)
Итого чистой ссудной задолженности	34 252 171	20 851 884

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	8 700 000	1 000 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 176 953	7 334 194
Финансовая и страховая деятельность	1 652 959	888 584
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	1 377 428	1 656 952
Торговля	1 330 169	2 061 336
Химия и нефтехимия	1 070 780	699 942
Лесная промышленность	443 226	353 888
Строительство	270 541	509 294
Инвестиции в недвижимость	194 673	342 522
Прочая промышленность	150 790	157 530
Пищевая промышленность и АПК	147 452	196 491
Транспорт	143 890	75 078
Металлургия	83 951	930
Здравоохранение	25 969	5 655
Энергетика	7 092	286 931
Производство машин и оборудования	6 140	-

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Прочие	271 893	99 061
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	11 989 166	8 764 333
Ссуды физическим лицам	8 809 948	6 191 400
Итого ссудной задолженности	36 676 067	23 289 927
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 423 896)	(2 438 043)
Итого чистой ссудной задолженности	34 252 171	20 851 884

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.

Уступка прав требования

Банк в 2017 году не взаимодействовал на договорной основе с коллекторскими агентствами по вопросам взыскания проблемной задолженности, а также уступки прав требования по кредитным договорам. В течение 2017 года Банк осуществил сделки по договорам цессии и уступил задолженность на общую сумму 324 244 тыс. руб. Целью заключения сделок являлось урегулирование задолженности проблемных должников, вероятность взыскания которой была маловероятной. Уступленная задолженность была полностью зарезервирована, сумма полученного по сделкам возмещения составила 28 509 тыс. руб. Цессионарии не являлись аффилированными с Банком лицами.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	11 545 817	9 640 758
Российские государственные облигации	1 934 950	3 866 538
Облигации федерального займа (ОФЗ)	43 650	147 337
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	1 785 706	1 818 541
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	105 594	1 900 660
Облигации Банка России	5 570 025	-
Облигации иностранных государств (стран ОЭСР)	-	56 079
Корпоративные облигации	4 040 842	5 718 141
Облигации российских финансовых организаций	1 094 194	1 028 067
- Облигации кредитных организаций	1 094 194	1 028 067
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	1 958 708	2 749 148
- Финансовое посредничество	1 958 708	2 749 148
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	987 940	1 940 926
- Транспорт	40 964	-
- Нефтегазовая промышленность	252 290	1 132 747
- Металлургия	-	61 882

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
- Электроэнергетика	625 121	201 406
- Телекоммуникации	69 565	544 891
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	2 043 506	2 997 017
Российские государственные облигации	1 071 014	1 275 118
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	133 827
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	1 071 014	1 141 291
Корпоративные облигации	972 492	1 721 899
Облигации российских финансовых организаций	294 183	-
- Облигации кредитных организаций	294 183	-
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	678 309	1 721 899
- Финансовое посредничество	678 309	1 721 899
Долевые ценные бумаги	4 988	4 954
Корпоративные акции	4 988	4 954
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	4 988	4 954
- Финансовое посредничество	4 988	4 954
	11 550 805	9 645 712
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	1 560	1 560
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	5 495	5 495
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11 557 860	9 652 767
Резервы на возможные потери по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания	-	(4 566)
Резервы на возможные потери (прочее участие)	(75)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 557 785	9 648 201

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	08.08.2018	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	23.06.2027
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	02.07.2021
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018
Облигации российских кредитных организаций	27.07.2018	30.09.2024
Облигации российских нефинансовых организаций	01.03.2023	11.11.2032
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19.04.2017	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	19.05.2023
Облигации иностранных государств	15.08.2026	15.08.2026

Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	13.02.2025
Облигации российских нефинансовых организаций	17.10.2022	10.09.2026
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	16.06.2021	06.02.2028

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

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 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026	4,75	4,75
Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	15.12.2022	4,25	4,90
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	14.10.2022	21.11.2023	4,10	6,625

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 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19.04.2017	29.08.2018	5,00	7,40
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026	4,75	4,75
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	16.06.2021	06.02.2028	4,422	7,5043

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	195 916	501 571
Облигации федерального займа (ОФЗ)	76 356	74 818
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	119 560	426 753
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	-	74 818
Российские государственные облигации	-	74 818
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	74 818
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	195 916	501 571
Резервы на возможные потери	(1 691)	(4 329)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	497 242

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	04.11.2020	7,28	11,30

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	21.06.2021	7,00	11,30

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2017 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	4 329	(2 638)	1 691
Всего	4 329	(2 638)	1 691

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2016 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое создание резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	-	4 329	4 329
Всего	-	4 329	4 329

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 195 916 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства (на 1 января 2017 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 501 571 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери представлена далее.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	201 365	497 242	506 680

Переклассификация финансовых инструментов

В 2017 году Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений в отношении ценных бумаг, на основании права, предоставленного кредитным организациям пунктом 2.4 Порядка применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложение № 8 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), принимались решения о переклассификации в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», облигаций из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Указанные ценные бумаги были впоследствии реализованы.

Отражение в бухгалтерском учете переклассификации ценных бумаг осуществлено в 2017 году по следующей совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов:

Описание переклассификации	Совокупная стоимость, тыс. руб.
Переклассификация долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	64 817

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 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 5 495 тыс. руб.

4.7. 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 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Обору- дование	Транспорт- ные средства	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	Долгосрочные активы, предназначен ные 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 2017 года	1 639 626	624 041	83 460	86 070	15 245	157 334	-	79 237	2 685 013
Поступления	-	-	336	-	71 915	-	12 424	148 267	232 942
Выбытия	(547)	(88 074)	(7 020)	(743)	(64 911)	(18 718)	(20 097)	(912)	(201 022)
Переоценка	(16 286)	(98)	-	-	-	(9 677)	(2 629)	(18)	(28 708)
Переводы между группами	15 150	71 278	10 175	48 374	(349)	17 870	17 192	(179 690)	-
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
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	244 348	404 937	70 788	15 806	-	-	-	-	735 879
Начисленная амортизация за год	22 550	81 657	7 860	13 946	-	-	-	-	126 013
Пересчет амортизации при переоценке	156	-	-	-	-	-	-	-	156
Выбытия	(547)	(82 509)	(7 020)	(142)	-	-	-	-	(90 218)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	266 507	404 085	71 628	29 610	-	-	-	-	771 830
Резервы									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	4 161	4 161
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	1 237	1 237
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	(4 812)	(4 812)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	586	586
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 371 436	203 062	15 323	104 091	21 900	146 809	6 890	46 298	1 915 809

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобре- тение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 501 466	633 771	95 653	10 724	15 251	151 899	35 616	2 444 380
Поступления	-	4 071	2 100	38 970	60 160	-	148 975	254 276
Выбытия	(10 389)	(78 292)	(15 491)	(43)	(59 106)	(22 546)	(143)	(186 010)
Переоценка	175 092	(371)	-	-	-	5	(2 359)	172 367
Переводы между группами	(26 543)	64 862	1 198	36 419	(1 060)	27 976	(102 852)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 639 626	624 041	83 460	86 070	15 245	157 334	79 237	2 685 013
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	199 288	407 630	77 384	4 076	-	-	-	688 378
Начисленная амортизация за год	20 415	68 593	8 895	11 773	-	-	-	109 676
Пересчет амортизации при переоценке	28 832	-	-	-	-	-	-	28 832
Выбытия	(4 187)	(71 286)	(15 491)	(43)	-	-	-	(91 007)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	244 348	404 937	70 788	15 806	-	-	-	735 879
Резервы								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	1 606	1 606
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	4 834	4 834
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	(2 279)	(2 279)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-	4 161	4 161
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	1 395 278	219 104	12 672	70 264	15 245	157 334	75 076	1 944 973

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

На 1 января 2018 года специалистами Управления залогового обеспечения был проведен анализ стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка производилась в соответствии со стандартами, закрепленными в «Порядке взаимодействия подразделений ПАО «БАНК СГБ» при определении справедливой стоимости активов» № 743 от 28 января 2015 года и «Методике определения справедливой стоимости активов ПАО «БАНК СГБ» и порядка ее применения» № 688/1 от 28 января 2015 года.

Оценка, подбор аналогов и обоснование корректировок были произведены сотрудниками Управления залогового обеспечения. Проверка результатов расчета справедливой стоимости была проведена Службой внутреннего контроля и итоги оценки были утверждены руководством Банка.

Согласно профессиональным суждениям справедливая стоимость зданий и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года отличается от их балансовой стоимости. В связи с этим, в последний рабочий день 2017 года была проведена переоценка основных средств, а также скорректирована справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При определении справедливой стоимости активов Банк использовал затратный, сравнительный и доходный подходы к оценке.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

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

- для капитализации ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 11,05-16,37% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости. При расчёте ставки капитализации был применён метод прямой капитализации.

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

4.8. Прочие активы

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	33 540	21 447
Требования по получению процентов	289 134	210 589
Прочие кредитные требования	73 636	106 871
Резерв под обесценение	(53 625)	(62 072)
Резерв под обесценение по прочим кредитным требованиям	(71 848)	(57 824)
Всего прочих финансовых активов	270 837	219 011
Авансовые платежи	62 089	44 200
Прочие	145 856	107 778
Резерв под обесценение	(30 727)	(28 057)
Всего прочих нефинансовых активов	177 218	123 921
	448 055	342 932

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	119 896	28 057	147 953
Чистое создание резерва под обесценение	6 886	4 882	11 768
Списания	(1 309)	(2 212)	(3 521)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	125 473	30 727	156 200

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	145 887	23 308	169 195
Чистое создание резерва под обесценение	(17 493)	22 575	5 082
Списания	(8 498)	(17 826)	(26 324)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	119 896	28 057	147 953

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Расходы будущих периодов	6 591	9 346
Требования по получению процентных доходов	-	16 695
Резерв под обесценение	-	(8 348)
	6 591	17 693

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Депозиты, привлечённые по сделкам РЕПО	2 053 912	2 519 658
Межбанковские кредиты и депозиты	651 482	14 050
Счета типа «Лоро»	788	202
	2 706 182	2 533 910

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	18 608 667	9 031 836
- Физические лица	3 254 916	3 317 161
- ИП	872 329	705 548
- Юридические лица	14 481 422	5 009 127
Срочные депозиты	26 126 229	18 770 988
- Физические лица	13 083 437	12 461 767
- ИП	109 628	78 121
- Юридические лица	12 933 164	6 231 100
Привлеченные средства Федерального казначейства	-	200 000
	44 734 896	28 002 824

По состоянию на 1 января 2018 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 17 320 310 тыс. руб., в то время как значение строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 17 307 937 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 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	18 785 090	6 466 479
Энергетика	2 204 512	118 024
Строительство	1 519 761	641 766
Торговля	1 482 247	1 143 764
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 336 837	1 272 506
Инвестиции в недвижимость	1 175 665	1 260 282
Транспорт и связь	681 528	323 033
Лесная промышленность	282 186	219 767
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	209 590	132 156
Прочая промышленность	160 811	160 989
Производство машин и оборудования	124 802	55 487
Металлургия	71 133	61 390
Здравоохранение	47 663	35 552
Химия и нефтехимия	33 666	66 606
Образование	30 248	22 293
Прочие	250 804	243 802
	28 396 543	12 223 896

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	22 861	2 919 086
- Дисконтные векселя	-	2 897 220
- Процентные векселя	22 799	21 804
- Беспроцентные векселя	62	62
Депозитные сертификаты	-	900
	22 861	2 919 986

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Процентные векселя	11.04.2016	19.12.2017	31.01.2018	21.01.2019	1,00	5,00
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлению	по предъявлению	-	-

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Дисконтные векселя	31.10.2016	30.12.2016	30.01.2017	30.06.2017	1,55	1,70
Процентные векселя	05.02.2016	11.04.2016	07.02.2017	12.03.2018	1,00	4,10
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлению	по предъявлению	-	-

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	596 997	622 265
Прочая кредиторская задолженность	59 296	58 822
Всего прочих финансовых обязательств	656 293	681 087
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	101 465	84 609
Кредиторская задолженность по прочим налогам	35 416	29 537
Всего прочих нефинансовых обязательств	136 881	114 146
	793 174	795 233

4.13. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 612 153 обыкновенных акций (на 1 января 2017 года: 6 612 153 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

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

4.14. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 602 698	-	40 930 698	2 681 297
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	325 058	-
2.1	кредитных организаций	-	-	41 230	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	283 828	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 602 698	-	10 884 381	2 681 297
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 085 505	526 258
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 085 505	526 258
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 602 698	-	9 798 876	2 155 039
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 602 698	-	9 694 525	2 155 039
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	104 351	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	151 976	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 716 857	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 263 784	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 317 249	-
8	Основные средства	-	-	1 922 471	-
9	Прочие активы	-	-	348 922	-

К основным видам операций с обременением активов относятся операции, связанные с прямым репо и залогом ценных бумаг.

Влияние модели финансирования кредитной организации на размер и виды обремененных активов в Банке отсутствует.

Банк, в случае необходимости, может привлекать от Банка России кредиты под залог нерыночных активов, процедура привлечения кредитов определена положениями Банка России и закреплена внутренним нормативным документом Банка № 809 от 25 мая 2016 года «Регламент взаимодействия подразделений в рамках процедуры получения от Банка России кредитов, обеспеченных активами». В соответствии с регламентом в Банке поддерживается в актуальном состоянии реестр активов, отвечающих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» в отношении нерыночных активов, принимаемых в качестве обеспечения по кредитам, получаемым в ЦБ РФ, в случае необходимости данные активы передаются в качестве обеспечения в ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года в рамках указанного механизма кредитов Банком не получено, заложенного пула активов не сформировано.

4.15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года приведены ниже:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	96 240	67 043
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	283 806	297 439
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	283 806	297 439
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 958 708	2 805 227
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 958 708	2 805 227
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	105 856	102 797
4.1	банков - нерезидентов	9 098	14 252
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	87 935	76 097
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 823	12 448

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год 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 года	2 557 939	41 597	103 015	2 702 551
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	49 027	(7 718)	31 147	72 456
Списания	(57 597)	(796)	-	(58 393)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 549 369	33 083	134 162	2 716 614

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год 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 года	3 363 390	27 294	49 829	3 440 513
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(533 727)	15 056	53 186	(465 485)
Списания	(271 724)	(753)	-	(272 477)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 557 939	41 597	103 015	2 702 551

5.2. 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

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(27 767)	(216 662)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195 106	407 035
	167 339	190 373

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	79 138	50 872
Прочие налоги, в т.ч.:	90 807	80 751
НДС	67 276	56 546
Налог на имущество	18 919	20 908
Транспортный налог	728	747
Прочие налоги	3 884	2 550
Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата	57 944	141 994
	227 889	273 617

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	27 327	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	51 811	50 872
	79 138	50 872

В соответствии с Положением Банка России 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 января 2018 года по отношению к результатам на 1 января 2017 года налоговые активы и обязательства за счет финансового результата снизились на 57 944 тыс. руб., что обусловлено покрытием в налоговом периоде ранее полученного убытка налоговой прибылью и уменьшением задолженности по просроченным процентам (счет 91604). Снижение отложенного налогового обязательства на 25 125 тыс. руб. связано с изменениями курсовых разниц по ценным бумагам в валюте.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	247 144	305 910
- по перенесённым на будущее убыткам	119 286	146 615
- по вычитаемым временным разницам	127 858	159 295
Отложенное налоговое обязательство	124 412	149 537

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	750 357	755 458
Налоги и отчисления по заработной плате	203 006	195 424
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	31 418	48 537
	984 781	999 419

5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества

Доходы от выбытия (реализации) имущества за 2017 год составляют 3 909 тыс. руб., в том числе:

- от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 911 тыс. руб.;
- от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 1 947 тыс. руб.;
- от выбытия (реализации) основных средств – 939 тыс. руб. (в том числе от реализации автомобилей – 878 тыс. руб.);
- от реализации прочего имущества – 112 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) имущества за 2017 год составляют 10 391 тыс. руб., в том числе:

- от выбытия (реализации) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 221 тыс. руб.;
- от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 2 802 тыс. руб. (в том числе от реализации банкоматов – 1 964 тыс. руб., от реализации прочего имущества – 838 тыс. руб.);
- от выбытия (реализации) объектов основных средств – 5 090 тыс. руб. (в том числе от списания терминалов – 2 136 тыс. руб., от списания вывесок – 1 059 тыс. руб., от безвозмездной передачи имущества – 1 032 тыс. руб., от списания прочего имущества – 863 тыс. руб.);
- от выбытия (реализации) нематериальных активов – 545 тыс. руб.
- от выбытия (реализации) прочего имущества – 1 733 тыс. руб.

5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств

При осуществлении перевода основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату их перевода. Расходы от превышения балансовой стоимости над их справедливой стоимостью составили 14 735 тыс. руб.

При готовности к использованию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), Банк производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на дату готовности к использованию. Расходы от уменьшения стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2017 году составили 18 тыс. руб.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчётную дату. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года составили 325 тыс. руб. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 10 002 тыс. руб.

В последний рабочий день 2017 года Банком была проведена переоценка основных средств. Расходы от уценки (уменьшения стоимости) числящихся на балансе Банка объектов основных средств до их справедливой стоимости составили 6 174 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

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

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года кредитные организации должны 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 объёму 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 собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

В течение 2017 года и 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Основной капитал	2 313 222	1 960 184
Базовый капитал	2 313 222	1 960 184
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 414 068	1 132 627
Всего капитала	3 727 290	3 092 811
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	11,9	10,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	7,6	7,0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	7,6	7,0

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	3 727 290	3 092 811
Основной капитал	2 313 222	1 960 184
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>2 515 633</i>	<i>2 121 982</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	1 826 157	1 432 506
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>(202 411)</i>	<i>(161 798)</i>
Дополнительный капитал	1 414 068	1 132 627
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800	4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	186 188	165 504
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	400 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	723 080	562 323
	3 727 290	3 092 811

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года включены субординированные кредиты на общую сумму 500 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года.

Данные субординированные кредиты удовлетворяют условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-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).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчётного периода в составе капитала в разрезе видов активов представлена в разделе 5.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

Информация к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2018 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	661 215	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	656 415	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	656 415
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	47 441 078	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 409 268
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 908 919	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	104 091	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	104 091	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	83 273
3.2	нематериальные активы,	X	-	"нематериальные активы",	41.1.1	20 818

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие позэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	247 144	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	119 286	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	95 429
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	127 858	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	124 412	X	X	X
5.2	уменьшающее нематериальные активы (строка 3.1.1 таблицы)	X	124 412	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 125
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позэтапному исключению	37, 41.1.2, 41.1.3, 41.1.4	578
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	46 253 601	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	погашения", всего, в том числе:					
8	Резервный фонд	27	33 061	Инструменты дополнительного капитала	3	33 061
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	1 572 634	Источники базового капитала: нераспределенная прибыль (убыток):	2	1 826 157

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 3.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

Минимальное значение норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков банка (Н6) по состоянию на 1 января 2018 года, составляет 0,00004 и округлено в форме 0409813 до 0,0.

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.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 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 24 389 тыс. руб. Данные средства размещены в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2017 года составлял 350 тыс. руб.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют выпущенные котируемые ценные бумаги.

9. Справедливая стоимость

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:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- здания;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 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	328 258	-	-	328 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 262 314	-	283 503	11 545 817
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 988	4 988
	11 590 572	-	288 491	11 879 063

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2016 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	197 218	-	-	197 218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	9 636 192	-	-	9 636 192
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 954	4 954
	9 833 410	-	4 954	9 838 364

В течение 2017 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Банк оценивает справедливую стоимость определённых ценных бумаг с использованием методов оценки. Методология оценки, используемая Банком, включает метод дисконтированных потоков денежных средств с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчёт соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

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

При применении метода дисконтирования использовались следующие ключевые предположения:

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

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

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

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

Совет директоров

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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров входят:

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

В течение 2017 года до 4 апреля 2017 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Логовинский Евгений Ильич
- Калинин Александр Борисович
- Печенкина Екатерина Евгеньевна
- Аршинов Андрей Михайлович
- Филатов Максим Владимирович
- Смирнов Сергей Николаевич
- Соболев Александр Иванович.

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 января 2018 года состав Правления является следующим:

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

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

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Банка также поддерживается с помощью программы периодических контролей, выполняемых Службой внутреннего аудита.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Проверка и оценка эффективности внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками выполняется Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка, его заместители;
- Руководители филиалов, их заместители;
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители;
- Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита Банка;
 - Служба внутреннего контроля Банка;
 - Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
 - Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к

Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. 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 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 января 2018 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 2017 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.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определённых в Уставе;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

- утверждает стандарты Банка к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- определяет требования к капиталу участников Банка;

- устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала.
- осуществляют управление рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов, установленных в рамках лимитов аппетита к риску;
- контролируют достижение целевых уровней риска в части рисков, управление которыми входит в их полномочия.

Управление банковской отчётности

- формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- консолидирует финансовую отчётность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчётности;
- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;
- формирует отчётность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими

рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

11.2. 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 2017 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.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 417 165	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 353 693	-	1 353 693
обязательные резервы	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	153 180	96 240	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	33 968 365	283 806	34 252 171
Чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 592 097	1 958 708	11 550 805
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	194 225
Прочие активы	446 679	1 376	448 055
	47 453 662	23 401 30	49 793 792

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 367 861	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 180 088	-	2 180 088
<i>обязательные резервы</i>	245 671	-	245 671
Средства в кредитных организациях	124 847	67 043	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	197 218
Чистая ссудная задолженность	20 554 445	297 439	20 851 884
Чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 835 919	2 805 227	9 641 146
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 242	-	497 242
Прочие активы	337 538	5 394	342 932
	32 095 158	3 175 103	35 270 261

ПАО «БАНК СГБ»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 417 165	-	-	-	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 288 961	-	-	64 732	-	1 353 693
Средства в кредитных организациях	-	187 411	-	17 848	44 161	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	328 258	328 258
Чистая ссудная задолженность	8 391 000	1 250 792	-	11 340 983	13 269 396	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	1 342 218	-	-	-	10 215 567	11 557 785
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	1 485	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 302	113 155	-	7 768	-	194 225
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	23 698	-	23 698
Отложенный налоговый актив	-	-	-	151 715	95 429	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 804 828	104 091	1 908 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	6 890	-	6 890
Прочие активы	24774	945	-	397 209	25 127	448 055
	12 537 420	1 552 303	-	13 815 671	24 082 029	51 987 423

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 367 861	-	-	-	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 044 679	-	-	135 409	-	2 180 088
Средства в кредитных организациях	-	147 665	-	44 225	-	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	197 218	197 218
Чистая ссудная задолженность	-	2 411 250	-	9 093 993	9 346 641	20 851 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 705 204	-	-	-	6 942 997	9 648 201
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 560	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 401	392 854	-	29 987	-	497 242
Отложенный налоговый актив	-	-	-	217 942	87 968	305 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 874 709	70 264	1 944 973
Прочие активы	-	2 215	-	216 486	124 231	342 932
	6 192 145	2 953 984	-	11 612 751	16 769 319	37 528 199

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 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 837 999 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 11,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,6% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 533 768 тыс. руб. или 63,7%. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 76 452 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 23 269 тыс. руб. или 30,4%.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 883 592 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 12% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,4% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 497 164 тыс. руб. или 56,3%. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 50 028 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 14 979 тыс. руб. или 29,9%.

В 2017 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 48 821 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 9 572 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма резервов по прочим активам составила 156 200 тыс. руб., что составляет 25,9% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,3% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года сумма резервов по прочим активам составила 147 953 тыс. руб., что

составляет 30,1% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,4% 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 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам- кредитным организациям	Ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	20 224 928	6 695 210	8 048 733	34 968 871
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	13 253	2 361	15 614
- на срок от 31 до 90 дней	-	15 003	4 777	19 780
- на срок от 91 до 180 дней	-	45 125	8 623	53 748
- на срок более 180 дней	-	872 600	745 454	1 618 054
Всего просроченной задолженности	-	945 981	761 215	1 707 196
	20 224 928	7 641 191	8 809 948	36 676 067

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,65% от общей величины ссудной задолженности и 3,28% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам- кредитным организациям	Ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	9 306 428	6 814 913	5 348 464	21 469 805
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	8 314	4 385	12 699
- на срок от 31 до 90 дней	-	3 369	37 038	40 407
- на срок от 91 до 180 дней	-	146	16 339	16 485
- на срок более 180 дней	-	965 357	785 174	1 750 531
Всего просроченной задолженности	-	977 186	842 936	1 820 122
	9 306 428	7 792 099	6 191 400	23 289 927

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,8% от общей величины ссудной задолженности и 4,8% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	47 014	309 213	556 227
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	451	896	1 347
- на срок от 31 до 90 дней	915	99	1 014
- на срок от 91 до 180 дней	1 078	142	1 220
- на срок более 180 дней	39 676	4 771	44 447
Всего просроченной задолженности	42 120	5 908	48 028
	289 134	315 121	604 255

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,94% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,09% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	158 738	272 886	431 624
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	861	522	1 383
- на срок от 31 до 90 дней	999	622	1 621
- на срок от 91 до 180 дней	1 242	728	1 970
- на срок более 180 дней	49 090	5 197	54 287
Всего просроченной задолженности	52 192	7 069	59 261
	210 930	279 955	490 885

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 12,07% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,16% 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	36 676 067	20 768 381	13 034 254	633 532	347 677	1 892 223	2 517 738	223 974	151 531	212 026	1 836 365	2 423 896
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 550 880	11 550 805	-	-	-	75	75	-	-	-	75	75
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	195 916	76 356	119 560	-	-	-	1 691	1 691	-	-	-	1 691
Прочие активы	604 255	251 268	181 969	25 620	3 404	141 994	156 200	3 055	10 526	1 520	141 099	156 200
Корреспондентские счета	249 424	249 024	400	-	-	-	4	4	-	-	-	4
	49 276 542	32 895 834	13 336 183	659 152	351 081	2 034 292	2 675 708	228 724	162 057	213 546	1 977 539	2 581 866

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	23 289 927	10 007 723	10 320 387	555 099	406 352	2 000 366	2 602 950	215 226	81 600	182 667	1 958 550	2 438 043
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 645 712	9 195 972	450 336	-	-	-	4 566	4 566	-	-	-	4 566
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	501 571	74 818	426 753	-	-	-	4 329	4 329	-	-	-	4 329
Прочие активы	490 885	192 721	128 360	29 586	2 660	137 558	149 605	3 463	10 372	1 133	132 985	147 953
Корреспондентские счета	192 374	177 864	14 364	146	-	-	484	453	31	-	-	484
	34 120 469	19 648 502	11 340 200	584 831	409 012	2 137 924	2 761 934	228 037	92 003	183 800	2 091 535	2 595 375

По состоянию на 1 января 2018 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 36 368 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 586 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 61 898 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 4 161 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 января 2018 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	11 536 170	11 536 170
Ценные бумаги	11 524 928	11 524 928
Гарантии	11 242	11 242
Обеспечение II категории качества	568 329	568 329
Недвижимость	290 416	290 416
Транспортные средства	193 140	193 140
Ценные бумаги	60 369	60 369
Оборудование	24 404	24 404
Прочее обеспечение	8 390 480	8 390 480
Ценные бумаги	3 533 714	3 533 714
Недвижимость	1 968 338	1 968 338
Транспортные средства	1 271 297	1 271 297
Гарантийный депозит	600 324	600 324
Оборудование	413 842	413 842
Товары в обороте и продукция	318 239	318 239
Права требования	278 459	278 459
Доля в уставном капитале	5 402	5 402
Иное имущество	865	865
Без обеспечения	16 181 088	-
Итого	36 676 067	20 494 979

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 2017 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	8 352 471	8 352 471
Ценные бумаги	8 317 609	8 317 609
Гарантии	34 862	34 862
Обеспечение II категории качества	1 281 810	1 281 810
Недвижимость	829 429	829 429
Транспортные средства	263 660	263 660
Оборудование	186 399	186 399
Ценные бумаги	2 322	2 322
Прочее обеспечение	3 748 575	3 748 575
Недвижимость	1 752 248	1 752 248
Ценные бумаги	998 436	998 436
Транспортные средства	393 194	393 194
Права требования	249 526	249 526
Оборудование	207 290	207 290
Товары в обороте и продукция	116 504	116 504
Доля в уставном капитале	23 204	23 204
Иное имущество	8 173	8 173
Без обеспечения	9 907 071	-
Итого	23 289 927	13 382 856

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

В течение 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Недвижимость	111 825	120 778
Всего изъятого обеспечения	111 825	120 778

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

11.3. 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 и фондового 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 Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	418 243,68	581 160,49
- Специальный процентный риск	262 008,13	336 192,90
- Общий процентный риск	156 235,55	244 967,59
Фондовый риск, в том числе:	53 319,28	32 347,68
- Специальный фондовый риск	26 659,64	16 173,84
- Общий фондовый риск	26 659,64	16 173,84
Валютный риск	8 540,70	-
Товарный риск	71,83	1,75
- общий	59,86	1,46
- дополнительный	11,97	0,29
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР + ТР))	6 002 193,63	7 668 874,00

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 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	119 025	(20 413)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(119 025)	20 413

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 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	144 766	(20 393)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(144 766)	20 393

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 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(25 298)	(15)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	25 298	15

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 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(443)	(1)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	443	1

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 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 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс.руб.		1 января 2017 года, тыс.руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3 370	-	1 260
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3 336)	-	(1 242)

Валютный риск

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 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 984 478	271 142	202 918	-	2 458 538
Обязательные резервы в ЦБ РФ	312 320	-	-	-	312 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	328 258
Средства в кредитных организациях	139 031	44 996	63 985	1 408	249 420
Чистая ссудная задолженность	33 779 701	326 607	144 191	1 672	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	-	-	194 225
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 519 189	4 038 596	-	-	11 557 785
Отложенный налоговый актив	122 732	-	-	-	122 732
Прочие финансовые активы	268 757	896	15	1 169	270 837
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 908 919	-	-	-	1 908 919

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Всего активов	46 557 610	4 682 237	411 109	4 249	51 655 205
Средства кредитных организаций	200 002	2 496 359	9 821	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	42 663 810	1 171 489	395 180	4 417	44 234 896
Выпущенные долговые обязательства	21 997	864	-	-	22 861
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	634 449	19 046	2 798	-	656 293
Всего обязательств	44 020 258	3 687 758	407 799	4 417	48 120 232
Чистая балансовая позиция	2 537 352	994 479	3 310	(168)	3 534 973
Чистая внебалансовая позиция	819 789	(825 987)	6 198	-	-
Чистая позиция с учетом внебаланса	3 357 141	168 492	9 508	(168)	3 534 973

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 января 2018 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:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(16 849)	(13 479)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	16 849	13 479
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(951)	(761)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	951	761

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 973 217	179 642	149 419	-	3 302 278
Обязательные резервы в ЦБ РФ	245 671	-	-	-	245 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	-	-	197 218
Средства в кредитных организациях	98 891	44 982	42 906	5 111	191 890
Чистая ссудная задолженность	19 648 334	1 038 042	165 433	75	20 851 884

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 242	-	-	-	497 242
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 530 112	5 118 089	-	-	9 648 201
Отложенный налоговый актив	156 373	-	-	-	156 373
Прочие финансовые активы	191 658	12 121	13 921	1 311	219 011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 944 973	-	-	-	1 944 973
Всего активов	30 483 689	6 392 876	371 679	6 497	37 254 741
Средства кредитных организаций	-	2 519 724	14 186	-	2 533 910
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	26 296 031	912 930	388 629	5 234	27 602 824
Выпущенные долговые обязательства	14 432	2 905 554	-	-	2 919 986
Субординированные долговые обязательства	400 000	-	-	-	400 000
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	764 274	7 647	12 181	-	784 102
Всего обязательств	27 474 737	6 345 855	414 996	5 234	34 240 822
Чистая балансовая позиция	3 008 952	47 021	(43 317)	1 263	3 013 919
Чистая внебалансовая позиция	(5 470)	2 790	2 680	-	-
Чистая позиция с учетом внебаланса	3 003 482	49 811	(40 637)	1 263	3 013 919

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 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:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(4 981)	(3 985)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	4 981	3 985
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	4 064	3 251
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(4 064)	(3 251)

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 1% от капитала Банка, влияние изменения котировок по данным инструментам на финансовый результат и капитал Банка не рассматривалось.

11.4. 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.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска ПАО «БАНК СГБ» № 595 от 28 сентября 2011 года.

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 рисков 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 ноября 2009 года № 346-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 отчётности 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 января 2018 года равен 393,6 млн. руб. (на 1 января 2017 года: 379,4 млн. руб.).

11.5. 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.

ПАО «БАНК СГБ»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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 2018 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	1 417 165	-	-	-	-	-	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 041 373	-	-	-	-	312 320	-	1 353 693
<i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	249 420	-	-	-	-	-	-	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	-	-	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	20 296 637	1 080 544	4 466 029	5 504 758	2 858 015	-	46 188	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 550 805	-	-	-	-	6 980	-	11 557 785
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	106 044	88 181	-	-	-	194 225
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	23 698	-	-	-	-	23 698
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	247 144	-	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 908 919	-	1 908 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	6 890	-	6 890
Прочие активы	289 615	52 747	46 067	5 016	4 004	48 227	2 379	448 055
Всего активов	35 173 273	1 133 291	4 641 838	5 597 955	2 862 019	2 530 480	48 567	51 987 423
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 054 700	-	648 450	3 032	-	-	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 824 297	4 112 524	1 917 019	73 119	500 000	-	-	27 426 959
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 545 430	2 743 743	8 703 583	314 406	775	-	-	17 307 937
Выпущенные долговые обязательства	62	12 799	-	10 000	-	-	-	22 861
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 385	-	-	-	-	-	-	22 385
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	124 412	-	124 412
Прочие обязательства	283 107	307 545	187 726	14 599	143	54	-	793 174
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 870	40 515	38 635	48 142	-	-	-	134 162
Всего обязательств	28 736 851	7 217 126	11 495 413	463 298	500 918	124 466	-	48 538 072
Чистая позиция	6 436 422	(6 083 835)	(6 853 575)	5 134 657	2 361 101	2 406 014	48 567	3 449 351

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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 2017 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	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 367 861	-	-	-	-	-	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 934 417	-	-	-	-	245 671	-	2 180 088
<i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	245 671	-	245 671
Средства в кредитных организациях	191 890	-	-	-	-	-	-	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	-	-	-	-	-	197 218
Чистая ссудная задолженность	10 376 091	978 890	3 520 794	4 899 811	1 041 616	-	34 682	20 851 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 641 146	-	-	-	-	7 055	-	9 648 201
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	-	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 780	-	259 719	229 743	-	-	-	497 242
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	146 614	159 296	-	305 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 944 973	-	1 944 973
Прочие активы	212 113	45 122	29 252	18 397	-	34 233	3 815	342 932
Всего активов	23 928 516	1 024 012	3 809 765	5 147 951	1 188 230	2 391 228	38 497	37 528 199
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 519 860	-	5 620	8 430	-	-	-	2 533 910
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 264 441	3 677 255	1 044 642	67 408	400 000	-	-	11 453 746
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 193 532	2 429 590	8 557 159	368 278	519	-	-	16 549 078
Выпущенные долговые обязательства	1 827 688	13 470	1 070 494	8 334	-	-	-	2 919 986
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	149 537	-	149 537
Прочие обязательства	167 581	435 288	180 847	11 502	-	15	-	795 233
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 649	48 560	22 993	28 813	-	-	-	103 015
Всего обязательств	15 975 751	6 604 163	10 881 755	492 765	400 519	149 552	-	34 504 505
Чистая позиция	7 952 765	(5 580 151)	(7 071 990)	4 655 186	787 711	2 241 676	38 497	3 023 694

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.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовая служба. К основным ее функциям относятся:

- осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях;
- проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;
- сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);
- анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);

- осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);

- проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке;

- разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;

- организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют. По состоянию на 1 января 2017 года условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегией развития 2016-2018 гг., утвержденной Советом директоров, а также планов бюджета расходов/доходов и баланса активов/пассивов Банка на текущий год. Банк ежемесячно осуществляет анализ исполнения бюджета Банка сопоставлением фактического и

планового баланса. Детальный анализ исполнения плановых показателей производится раз в квартал.

Банк в 2017 году применял консервативный подход к кредитованию юридических и физических лиц на основе проведенного ретроспективного анализа кредитного портфеля с выделением сегментов клиентской базы, формирующих приемлемый для Банка уровень риска. Кредитование соответствующих сегментов, а также регулярный мониторинг уровня просроченной задолженности и качества заёмщика различных сегментов клиентской базы создало в 2017 году благоприятные условия для управления стратегическими рисками.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

12. 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 2017 год составляет 1090 человек (за 2016 год: 1 147 человек).

По состоянию на 1 января 2018 года численность основного управленческого персонала Банка составила 14 человек (на 1 января 2017 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 основному управленческому персоналу, а также иным сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2017 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2016 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:	79 537	8,08	93 497	9,35
Краткосрочное вознаграждение	79 537	8,08	91 697	9,17
Выходные пособия	-	-	1 800	0,18
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	22 485	2,28	22 156	2,22
Краткосрочное вознаграждение	22 485	2,28	21 471	2,15
Выходные пособия	-	-	685	0,07
	102 022	10,36	115 653	11,57

В 2017 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 января 2018 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	-	-	13 292	11,9	631 118	14,8	206 997	0,9	851 407
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(51)	-	(23 794)	-	(187 068)	-	(210 913)
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	-	-	149	-	8 275	-	4 235	-	12 659
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(313)	-	(79)	-	(392)
Средства клиентов	275 908	9,8	38 925	5,6	3 098	0,0	14 955 858	4,5	15 273 789
Прочие обязательства	82	-	105	-	-	-	271 030	-	271 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	63	-	432	-	-	-	495

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

	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.
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	1 873	18,2	14 398	10,5	-	-	16 271
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 2017 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	-	-	8 075	12,8	634 896	16,8	217 359	0,7	860 330
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(44)	-	(15 681)	-	(183 583)	-	(199 308)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	118	-	8 208	-	2 760	-	11 086
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(202)	-	(142)	-	(344)
Средства клиентов	257 253	10,0	20 208	6,5	36 530	0,0	2 802 781	9,9	3 116 772
Прочие обязательства	14	-	369	-	-	-	162 742	-	163 125
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	7	-	247	-	-	-	254
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	655	17,7	24 668	13,2	-	-	25 323

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год 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	-	1 778	94 406	20 140	116 324
Процентные расходы	(26 267)	(1 523)	-	(950 881)	(978 671)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(9)	-	(348)	(357)
Комиссионные доходы	16	165	65	15 139	15 385
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(75)	(75)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(7)	(8 113)	(3 485)	(11 605)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(111)	63	(48)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	56	185	-	241
Прочие операционные доходы	-	46	424	192	662
Операционные расходы	-	(77 658)	(800)	(1 300)	(79 758)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год 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	-	1 756	97 865	15 047	114 668
Процентные расходы	(29 434)	(2 092)	-	(302 182)	(333 708)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	930	(3 256)	-	42 800	40 474
Комиссионные доходы	14	798	77	3 851	4 740
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	80	(2 402)	133 823	131 501
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(20)	855	835
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	2	209	-	211
Прочие операционные доходы	-	-	431	191	622
Операционные расходы	-	(86 194)	-	(1 073)	(87 267)

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: требования не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб.).

В 2017 году большинство операций со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением ряда кредитных договоров, действующих на 1 января 2018 года, выданных прочим связанным сторонам-юридическим лицам по нерыночным процентным ставкам в 2009 – 2013 годах. На 1 января 2018 года у Банка имеются непросроченные кредиты на сумму 25 226 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 35 588 тыс. руб.) с процентной ставкой 7,75% годовых (на 1 января 2017 года: 4,1% годовых). А также просроченные кредиты в сумме 181 771 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 181 771 тыс. руб.), по которым проценты не начисляются, так как кредитные договоры были расторгнуты. Ставки кредитования были подтверждены решениями кредитного комитета Банка.

По указанным кредитам на 1 января 2018 года создан резерв на возможные потери в сумме 187 068 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 183 583 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены на 1 января 2018 года залогом объектов недвижимости, имеющей рыночную стоимость 71 176 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 87 272 тыс. руб.).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2018 года Банком привлечены субординированные кредиты, в размере 500 000 тыс.руб. (на 1 января 2017 года: субординированные кредиты в размере 400 000 тыс.руб.), начисленных (неоплаченных) процентов по указанным кредитам по состоянию на отчетную дату не было (на 1 января 2017 года: не было). В 2017 году по вышеуказанным субординированным кредитам Банком выплачены проценты в сумме 54 605 тыс.руб (в 2016 году в сумме 28 492 тыс. руб.).

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Решением Совета директоров от 30 сентября 2014 года в Банке утверждена «Политика в области системы оплаты труда ОАО «БАНК СГБ».

Решением Совета директоров Банка от 23 октября 2015 года утвержден Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ОАО «БАНК СГБ».

Решением Совета директоров от 31 октября 2016 года 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» утверждены в новых редакциях.

Решением Совета директоров от 25 октября 2017 года Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ» утвержден в новой редакции, Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» оставлена без изменений.

Решением Совета директоров от 26 апреля 2017 года создан Комитет по аудиту и вознаграждениям в составе Никитина С.А. (председатель комитета), Малютиной М.С. и Нуждова А.В.

Решением Совета директоров от 13 июня 2017 года утверждено положение о Комитете по аудиту и вознаграждениям.

К компетенции Комитета по аудиту и вознаграждениям в части системы оплаты труда относится:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вопросам вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;
- предварительная оценка работы членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.
- выбор, при необходимости, независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- Подготовка по требованию Совета директоров рекомендаций о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в Годовой отчет и иные документы Банка,
- другие вопросы в соответствии с положением о комитете.

Членам Совета директоров в 2017 году было выплачено вознаграждение в размере 4 000 тыс. рублей. Членам Комитета по аудиту и вознаграждениям в течение 2017 года вознаграждение не выплачивалось.

В течение 2017 года проведено 2 заседания Комитета по аудиту и вознаграждениям.

Внутренними документами Банка регламентировано разделение работников на следующие группы:

- К работникам, на которых распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, а также Политики в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядка «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», а именно:
 - Работники Банка, принимающие риски (всего 16 человек по состоянию на 1 января 2018 года):
 - Председатель Правления и члены Правления Банка (7 человек),
 - Иные работники (в т.ч. члены Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, работники Департамента управления активами и пассивами (9 человек).
 - Работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (всего 24 человека по состоянию на 1 января 2018 года):
 - Работники Службы внутреннего контроля (3 человека),
 - Контролер профучастника рынка ценных бумаг (1 человек),
 - Работники Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (3 человека),
 - Работники Управления финансового мониторинга и валютного контроля (14 человек),

- Работники Службы внутреннего аудита (3 человека).
- Работники, на которых не распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, но распространяется действие иных внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решения и выплаты вознаграждений (все остальные работники Банка, включая работников головного офиса и филиалов).

В отношении всех работников Банка регламентировано и применяется принятие решений о выплате вознаграждений в виде нефиксированной части оплаты труда с учетом достижения количественных и качественных показателей (для всех подразделений и регионов присутствия Банка).

Система оплаты труда Банка, ее содержание и структура направлены на:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка,
- соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,
- привлечение, сохранение и мотивации персонала, в первую очередь высококвалифицированного,
- стимулирование достижения более высоких результатов деятельности.

Порядок, размер и сроки выплаты вознаграждений в Банке направлены на:

- достижение целей эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков,
- эффективность надзора и участие в процессах выплаты вознаграждений акционеров Банка (или их представителей, в том числе в составе Совета директоров).

Система оплаты труда Банка строится на принципе соответствия между барьерами, установленными системой выплаты вознаграждений, и рисками, принятыми Банком, что должно стимулировать непринятие излишних рисков, способных серьезно повредить финансовому благополучию Банка.

При определении как фиксированного размера оплаты труда работников Банка (включая руководителей, иных работников, принимающих риски или осуществляющих внутренний контроль), так и нефиксированной части оплаты труда Банк руководствуется принципом соразмерности, то есть сочетает стандартизацию штатного расписания и индивидуальный подход, учитывающий квалификацию и опыт работников, уровень принимаемых ими рисков и степень их личного участия в финансовых показателях деятельности Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности для работников состоят из нескольких блоков показателей:

- общекорпоративные показатели деятельности Банка (отражают результаты деятельности Банка в целом, позволяют оценить эффективность реализации стратегических целей и задач Банка);
- функциональные показатели деятельности работника (отражают результаты выполнения возложенных на работника функций и характеризуют эффективность работы в рамках зоны ответственности).

Также Банком применяются блокирующие показатели эффективности, обладающие только пороговым значением (как в отношении выплаты премии вообще, так и в отношении отдельных частей (части) вознаграждения). При выполнении блокирующего показателя на пороговом уровне и ниже в отношении отдельного функционального

показателя расчет премии по данному показателю не производится, но действует обычный порядок расчета и начисления вознаграждения по прочим функциональным показателям.

В случае снижения показателя «рентабельность собственного капитала (ROAE)» Банка до определенного уровня, премиальный фонд работников равен нулю. При этом расчет премии по результатам работы за год работникам, принимающим риски, не производится, премия не выплачивается вне зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности деятельности.

Вознаграждение работника Банка может состоять из одного или нескольких видов вознаграждения:

- Фиксированная часть оплаты труда (размеры окладов, компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности);
- Нефиксированная часть оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности).

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений данной категории работников.

В Банке могут выплачиваться следующие компенсационные выплаты:

- районные и северные коэффициенты (надбавки): работникам, основным местом работы которых является местность с особыми климатическими условиями,
- при выполнении работ в условиях, отклоняющихся от нормальных (при выполнении работ различной квалификации, совмещении профессий (должностей), сверхурочной работе, работе в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни и при выполнении работ в других условиях, отклоняющихся от нормальных),
- при направлении в служебные командировки,
- при переезде на работу в другую местность (в том числе компенсация регулярных переездов от места работы к месту жительства и обратно),
- компенсация проезда к месту использования отпуска и обратно, а также стоимости провоза багажа работникам Банка, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях и неработающим членам их семей,
- при совмещении работы с получением образования,
- при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска,
- в других случаях, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации и трудовыми договорами.

В Банке могут выплачиваться следующие стимулирующие выплаты:

- премия по результатам работы за месяц,
- премия по результатам работы за квартал,
- премия по результатам работы за год,
- премия ко Дню рождения Банка,
- индивидуальная премия.

Помимо указанных выше выплат (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие), осуществляемых Банком непосредственно работнику, в целях привлекательности системы оплаты труда Банка последний может производить выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда (то есть выгоды для

работника в связи с осуществлением Банком выплат третьим лицам). К таковым могут относиться:

- оплата новогодних подарков детям работников,
- добровольное медицинское страхование работников,
- страхование от несчастных случаев, связанных с риском причинения вреда жизни, здоровью и трудоспособности работников.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет 86 процентов (не менее 50 процентов в общем объеме выплат, осуществленных Банком данным работникам).

Внутренними документами Банка определено, что фонд оплаты труда таких работников не зависит от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Соблюдение Банком данного принципа достигается также установлением данным работникам достойного должностного оклада, а также контролем со стороны Совета директоров и Службы внутреннего аудита.

Система оплаты труда в Банке строится на основе следующих элементов: количественные и качественные показатели, абсолютные и относительные показатели, а также внутренние и внешние показатели. В основу построения системы оплаты труда положена вариативность показателей деятельности, поскольку показатель (или набор показателей), пригодный для оценки результатов деятельности Банка в целом или отдельных работников, может быть непригодным для оценки деятельности работника, оказывающего относительно небольшое влияние на общие показатели Банка.

Оценку результатов деятельности можно разделить на две основные группы: оценка доходности и оценка рисков. Корректировка на риски – обеспечение создания надлежащих стимулов в целях снижения вероятности принятия необоснованно рискованных решений.

Основные методы в оценке рисков:

- комплексность подхода (максимальный учет известных финансовых, нефинансовых и других банковских рисков),
- учет величины первоначального (до применения мер контроля) риска в сравнении с остаточным риском,
- уместность и соразмерность показателей уровня риска (показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, должны быть максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков),
- постоянство учета рисков в системе выплаты вознаграждений.

К количественным показателям оценки рисков по Банку в целом относятся:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка,
- отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчётный год.

К количественным показателям оценки доходности по Банку в целом относятся:

- планируемая рентабельность капитала;
- планируемая рентабельность активов.

К качественным показателям оценки рисков по Банку в целом могут относиться:

- независимые оценки финансовой устойчивости Банка,
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке.

К качественным показателям оценки доходности Банка в целом относятся:

- стабильность доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчётными периодами;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

К количественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

- оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Количественными показателями оценки доходности деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка являются:

- планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником.
- учет трансфертных цен денежных средств и переоценка стоимости позиций.

К качественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

- нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов ЦБ РФ, внутренних процедур Банка, нарушение установленных лимитов;
- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- комплаенс-нарушения, нарушения лимитов на риски и правил внутреннего контроля (например, на основе результатов внутреннего аудита);
- рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- факторы профессионализма (такие как знания, навыки, способности, принятие самостоятельных решений);
- оценка результатов деятельности руководителями и работниками Банка.

Орган управления Банка, принимающий решение о выплате нефиксированной части оплаты труда учитывает помимо количественных и качественных показателей измерения рисков и доходности также полноту охвата и масштаб корректировок с учетом рисков. При этом соответствующий орган управления свободен в выборе количественных и качественных показателей оценки деятельности при условии, что выбранные показатели имеют под собой объективное разумное обоснование.

Корректировка вознаграждения с учетом рисков на основе ожидаемых показателей отражает уровень принимаемых Банком рисков в момент его принятия, в то время как корректировка на основе фактических показателей учитывает итоговые показатели рисков по прошествии разумного периода отсрочки, позволяющего рискам реализоваться.

Корректировки вознаграждения с учетом рисков принимают во внимание характер соответствующих рисков и временные диапазоны, в которых они могут возникать, а также необходимость сочетания корректировок на основе ожидаемых и фактических показателей. При этом учитывается допустимость уровня рисков (устойчивость к риску), границы которых устанавливает Банк во внутренних документах.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке осуществляются в денежной форме. Неприменение в Банке формы выплаты в виде акций Банка (производных от них финансовых инструментов) обусловлено тем, что Банк не осуществлял процедуры допуска акций Банка к организованным торгам, в связи с чем текущая (справедливая) стоимость акций Банка (производных от них финансовых инструментов) не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Банк рассматривает отсроченное вознаграждение в качестве стимула к разумному принятию рисков.

Корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей можно поделить на косвенные и прямые корректировки. Косвенные корректировки с учетом рисков являются результатом изменения факторов, на которые Банк не оказывает непосредственного влияния. Прямые корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей требуют принятия Банком официального решения об изменении суммы вознаграждения, которое уже начислено и утверждено.

Основным способом применения прямой корректировки является изменение начисленного, но не выплаченного нефиксированного вознаграждения. Данное условие включает возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год представлена ниже:

тыс. руб.	Общий размер вознагражде ния	Фиксирован- ная часть	Фиксирован- ная часть (неденежная форма)	Нефиксирован ная часть (денежная форма)	Выплаты при увольнении
Правление (7 человек)	55 145	48 381	5 770	994	-
Иные работники, принимающие риски (9 человек)	24 392	20 776	1 259	2 357	-
Итого	79 537	69 157	7 029	3 351	-

В течение 2017 года нефиксированные выплаты получали два члена Правления и пять иных работников, принимающих риски.

Выходное пособие (выплата при увольнении) в 2017 году членам Правления и/или иным работникам, принимающим риски, не выплачивалось.

На основании решения Правления Банка создан резерв на возможные потери за 2017 год в размере 15 542 тыс. руб. на формирование Фонда премирования по результатам работы Банка за 2017 год.

Выплата гарантированных премий внутренними документами Банка не предусмотрена.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в течение 2017 года Банком не производилось.

14. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3081-У полная годовая 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.

29 марта 2018 года

Председатель Правления

М.В. Филатов

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина

