

**Публичное акционерное общество
“СЕВЕРГАЗБАНК”**

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 марта 2018 года
и за 3 месяца 2018 года**

Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	10
2	Принципы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	11
3	Основные положения учетной политики	11
4	Процентные доходы и процентные расходы	16
5	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	17
6	Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	17
7	Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	17
8	Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	18
9	Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18
10	Прочие операционные доходы и операционные расходы	18
11	Расход по налогу на прибыль	19
12	Денежные и приравненные к ним средства	21
13	Средства в банках и прочих финансовых институтах	21
14	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22
15	Кредиты клиентам	22
16	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	28
17	Основные средства	30
18	Нематериальные активы	33
19	Инвестиционная собственность.....	34
20	Прочие активы	34
21	Средства банков и прочих финансовых институтов	35
22	Текущие счета и депозиты клиентов	35
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
24	Субординированные долговые обязательства	36
25	Прочие обязательства	37
26	Акционерный капитал	37
27	Депозитарная деятельность.....	38
28	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	38
29	Управление финансовыми рисками	40
30	Управление капиталом	53
31	Условные и забалансовые обязательства.....	54
32	Операции со связанными сторонами	55
33	Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	58
34	События после отчетной даты	61

ПАО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Процентные доходы	4	1 163 500	920 788
Процентные расходы	4	(758 723)	(550 125)
Чистый процентный доход		404 777	370 663
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов		—	486
Резерв под обесценение кредитов	15	(125 438)	(64 838)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		279 339	306 311
Комиссионные доходы	5	249 395	222 077
Комиссионные расходы	5	(61 662)	(54 626)
Чистый комиссионный доход		187 733	167 451
Изменение резерва по денежным средствам		(490)	—
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	32 857	(22 181)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	11 434	8 414
Изменение резерва по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 185	—
Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	8	801	(22 010)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	21 106	67 230
Создание резерва под обесценение прочих активов	20	4 319	(6 980)
Прочие операционные доходы	10	24 221	17 543
Операционные доходы		563 505	515 778
Операционные расходы	10	(458 592)	(411 887)
Прибыль до вычета налога на прибыль		104 913	103 891
Расход по налогу на прибыль	11	(71 678)	(8 269)
Прибыль за отчетный период		33 235	95 622
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(57 906)	61 534
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(9 147)	(6 732)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(67 053)	54 802
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		—	—
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		—	—
Прочий совокупный (убыток) доход за отчетный период за вычетом налога на прибыль		(67 053)	54 802
Всего совокупного (убытка) дохода за отчетный период		(33 818)	150 424

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Прибыль причитающаяся:			
- акционерам Банка		33 204	95 513
- неконтролирующим акционерам		31	109
Прибыль за отчетный период		33 235	95 622
Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		(33 849)	150 315
- неконтролирующим акционерам		31	109
Всего совокупного (убытка) дохода за отчетный период		(33 818)	150 424

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2018 года и подписана от его имени:

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БАНК СГБ
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	37 537 334	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		386 282	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	13	36 873	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	14	268 503	326 929
Кредиты клиентам	15	16 170 032	13 853 723
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	16	6 915 087	6 664 122
- обремененные залогом	16	2 808 487	5 069 883
Основные средства	17	1 758 439	1 759 091
Нематериальные активы	18	109 318	114 601
Требования по отложенному налогу	11	149 553	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		21 098	6 411
Инвестиционная собственность	19	182 322	172 356
Прочие активы	20	215 992	247 491
Всего активов		66 559 320	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	21	19 697	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	22	62 096 863	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	10 921	22 861
Субординированные долговые обязательства	24	500 000	500 000
Прочие обязательства	25	286 202	330 142
Всего обязательств		62 913 683	48 355 436
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	1 007 460	1 007 460
Резерв по переоценке основных средств		779 483	779 483
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 000)	64 053
Нераспределенная прибыль		1 860 947	1 748 435
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		3 644 890	3 599 431
Доля неконтролирующих акционеров		747	716
Всего капитала		3 645 637	3 600 147
Всего обязательств и капитала		66 559 320	51 955 583

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 3 месяца 2018 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы					Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 007 460	(52 663)	770 155	1 186 058	2 911 010	661	2 911 671
Всего совокупного дохода							
Прибыль за отчетный период	—	—	—	95 513	95 513	109	95 622
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	61 534	—	—	61 534	—	61 534
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	(6 732)	—	—	(6 732)	—	(6 732)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	—	<i>54 802</i>	—	—	54 802	—	54 802
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	—	—	—	—	—	—	—
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	—	—	—	—	—	—	—
Всего прочего совокупного дохода за отчетный период	—	54 802	—	—	54 802	—	54 802
Всего совокупного дохода за отчетный период	—	54 802	—	95 513	150 315	109	150 424
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	1 007 460	2 139	770 155	1 281 571	3 061 325	770	3 062 095

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "БАНК СГБ"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 3 месяца 2018 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы					Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 007 460	64 053	779 483	1 748 435	3 599 431	716	3 600 147
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	—	—	—	79 308	79 308	—	79 308
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 007 460	64 053	779 483	1 827 743	3 678 739	716	3 679 455
Всего совокупного дохода							
Прибыль за отчетный период	—	—	—	33 204	33 204	31	33 235
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	(57 906)	—	—	(57 906)	—	(57 906)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	(9 147)	—	—	(9 147)	—	(9 147)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>—</i>	<i>(67 053)</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>(67 053)</i>	<i>—</i>	<i>(67 053)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	—	—	—	—	—	—	—
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>
Всего прочего совокупного убытка за отчетный период	—	(67 053)	—	—	(67 053)	—	(67 053)
Всего совокупного убытка за отчетный период	—	(67 053)	—	33 204	(33 849)	31	(33 818)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	1 007 460	(3 000)	779 483	1 860 947	3 644 890	747	3 645 637

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		1 122 470	915 401
Процентные расходы выплаченные		(832 792)	(705 928)
Чистые поступления денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		9 690	13 883
Чистые поступления денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		19 609	160 589
Комиссионные доходы полученные		242 728	222 511
Комиссионные расходы выплаченные		(73 234)	(61 556)
Прочие операционные доходы полученные		27 371	11 110
Заработная плата и премии уплаченные		(286 228)	(256 374)
Прочие операционные расходы уплаченные		(157 751)	(154 580)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый прирост обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(73 962)	(29 141)
Чистое снижение средств в банках и прочих финансовых институтах		638 791	933
Чистое снижение (прирост) финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		86 819	(43 824)
Чистый прирост кредитов клиентам		(2 340 298)	(15 579)
Чистое снижение средств банков и прочих финансовых институтов		(2 675 607)	(696 388)
Чистый прирост текущих счетов и депозитов клиентов		17 389 188	6 100 730
Чистое снижение выпущенных долговых ценных бумаг		(11 935)	(2 787 044)
Чистое снижение прочих активов за вычетом прочих обязательств		38 482	67 277
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
Налог на прибыль уплаченный		13 123 341 (37 472)	2 742 020 (6 759)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности			
		13 085 869	2 735 261
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 551 806)	(5 224 503)
Выбытие финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 485 210	4 030 833
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(56 173)	(2 085)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		166	(1 585)
Дивиденды полученные		—	—
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности			
		1 877 397	(1 197 340)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление субординированных займов		—	100 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности			
		—	100 000

ПАО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца 2018 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		14 963 266	1 637 921
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		3 249	(13 387)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12	22 570 819	12 955 127
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода	12	37 537 334	14 579 661

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО “БАНК СГБ” (далее – “Банк”) и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются “Группа”.

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество “БАНК СГБ” на Публичное акционерное общество “СЕВЕРГАЗБАНК”.

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

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

Акционеры

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% акций Банка владело ООО “Нординвест”.

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32 “Операции со связанными сторонами”.

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	Доля в собственности	
			31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО “СГБ-лизинг”	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

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

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

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

2 Принципы составления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

3 Основные положения учетной политики

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

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

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

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

Оценка фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражена в консолидированном отчете об изменениях в капитале за 3 месяца 2018 года.

(i) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

(ii) Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых инструментов из категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

- Долевые финансовые активы, которые предназначены для торговли и ранее в соответствии с IAS 39 были отнесены в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», классифицированы в категорию по FVTPL. Таким образом, эффект от применения МСФО (IFRS) 9 в отношении таких инструментов отсутствует.
- В отношении долевых финансовых активов, которые ранее в соответствии с IAS 39 были отнесены в портфель «имеющихся в наличии для продажи», Банк избрал опцию оценки по FVTOCI. Таким образом, долевые финансовые активы портфеля «имеющихся в наличии для продажи» будут классифицированы в категорию FVTOCI - следовательно, эффект от применения МСФО (IFRS) 9 в отношении таких инструментов отсутствует.

(iii) Обесценение

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

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

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

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

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

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

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

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрела обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат

или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявила, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней.

Уровни кредитного риска

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к восстановлению убытков от обесценения.

(iv) Реклассификация финансовых обязательств.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и от изменений курсов валют». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в

иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2018 года валютные курсы составляли 57,2649 рублей за 1 доллар США и 70,5618 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

(b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Процентные доходы		
Денежные и приравненные к ним средства	463 811	282 810
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	316 007	234 129
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	182 805	184 771
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	168 257	164 310
Чистые инвестиции в финансовую аренду	30 121	41 163
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 499	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	13 605
Всего процентных доходов	1 163 500	920 788
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(505 878)	(275 766)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(224 727)	(253 265)
Средства банков	(14 407)	(5 041)
Субординированные долговые обязательства	(13 562)	(13 167)
Финансовая аренда	(109)	(144)
Средства Федерального казначейства	(40)	(2 742)
Всего процентных расходов	(758 723)	(550 125)

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый процентный доход	404 777	370 663
--------------------------------	----------------	----------------

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Расчетные операции	69 429	64 945
Операции с пластиковыми картами	56 009	58 628
Операции по ведению счетов	37 809	27 788
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	35 972	20 038
Кассовые операции	35 415	36 986
Операции по платежам населения	4 595	5 214
Операции с иностранной валютой	2 348	3 385
Операции по выполнению функций валютного контроля	1 987	2 055
Операции по предоставлению депозитарных услуг	974	188
Прочее	4 857	2 850
Всего комиссионных доходов	249 395	222 077
Операции с пластиковыми картами	(41 957)	(40 034)
Расчетные операции	(7 395)	(7 051)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(4 160)	(2 148)
Депозитарные услуги	(3 096)	(929)
Услуги инкассации	(2 575)	(2 469)
Клиринговое обслуживание	(1 285)	(1 263)
Операции с иностранной валютой	(906)	(414)
Прочее	(288)	(318)
Всего комиссионных расходов	(61 662)	(54 626)
Чистый комиссионный доход	187 733	167 451

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

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Долевые ценные бумаги	32 857	19 348
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	—	—
Корпоративные облигации	—	(41 529)
Всего чистой прибыли (убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 857	(22 181)

7 Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	2 098	1 504
Корпоративные еврооблигации	2 101	2 780
Корпоративные облигации	7 603	4 130

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Облигации ЦБ РФ	(368)	–
Всего чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 434	8 414

8 Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Чистая прибыль (убыток) от применения неотделяемых встроенных производных финансовых инструментов	801	(22 010)
Всего чистой прибыли (убытка) по операциям с производными финансовыми инструментами	801	(22 010)

9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Чистая курсовая разница	7 720	(101 019)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13 386	168 249
Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	21 106	67 230

10 Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Штрафы, пени, неустойки полученные	6 424	7 610
Реализация лизингового имущества	2 566	434
Аренда	2 526	1 798
Доходы прошлых лет	519	165
Страховое возмещение	699	–
Реализация имущества	238	150
Прочее	11 249	7 386
Всего операционных доходов	24 221	17 543

Операционные расходы включают в себя:

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Вознаграждения сотрудников	(193 957)	(181 673)
Налоги и отчисления по заработной плате	(71 001)	(47 659)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(41 429)	(41 286)
Ремонт и эксплуатация	(35 676)	(35 387)
Платежи в систему страхования вкладов	(25 684)	(19 733)
Аренда	(15 681)	(17 908)
Телекоммуникационные услуги	(13 456)	(12 460)
Охрана	(10 537)	(11 114)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(9 462)	(7 959)
Реклама	(6 002)	(3 600)
Страхование	(4 926)	(4 902)

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Командировочные расходы	(2 157)	(1 696)
Канцелярские товары	(1 834)	(2 161)
Представительские расходы	(270)	(418)
Реализация прав требования	—	(85)
Прочие	(26 520)	(23 846)
Всего операционных расходов	(458 592)	(411 887)

11 Расход по налогу на прибыль

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	22 785	12 644
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	48 893	(4 375)
Всего расход по налогу на прибыль	71 678	8 269

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

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение трех месяцев 2018 года и трех месяцев 2017 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 марта 2018 года
Кредиты клиентам	165 733	(26 288)	—	139 445
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 300	(990)	—	22 310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 327	(21 707)	16 763	27 383
Основные средства и нематериальные активы	(175 724)	2 345	—	(173 379)
Прочие активы	(28 099)	(1 829)	—	(29 928)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	119 287	14 292	—	133 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24)	(18)	—	(42)
Прочие обязательства	44 883	(14 698)	—	30 185
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	181 683	(48 893)	16 763	149 553

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 марта 2017 года
Кредиты клиентам	185 078	(1 315)	–	183 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 342	(25 083)	–	259
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 797	39 500	(21 587)	29 710
Основные средства и нематериальные активы	(162 563)	(12 592)	–	(175 155)
Прочие активы	(25 588)	27 394	–	1 806
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	146 614	(16 938)	–	129 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	853	(802)	–	51
Прочие обязательства	45 258	(5 789)	–	39 469
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	226 791	4 375	(21 587)	209 579

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 марта 2018 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года может быть представлено следующим образом:

	3 месяца 2018 года			3 месяца 2017 года		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(72 382)	14 476	(57 906)	84 804	(23 270)	61 534
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(11 434)	2 287	(9 147)	(8 415)	1 683	(6 732)
Переоценка основных средств	—	—	—	—	—	—
Прочий совокупный (убыток) доход	(83 816)	16 763	(67 053)	76 389	(21 587)	54 802

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Касса	1 338 801	1 390 673
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 146 797	1 068 962
Счета типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом BBB	222 596	192 917
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	84 457	213 415
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	12 147	12 710
Всего счетов типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах	319 200	419 042
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	31 018 353	8 105 798
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	3 714 673	11 586 344
Резерв под обесценение денежных средств	(490)	–
Всего денежных и приравненных к ним средств	37 537 334	22 570 819

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

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2017 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 36 101 928 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 954 021 тыс. рублей).

13 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета типа “Ностро” в банках		
С кредитным рейтингом BBB	–	20 000
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	12 834	12 907
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	24 039	24 039
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом B+ и ниже	–	619 208
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	36 873	676 154

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

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

В состав средств в банках на 31 марта 2018 года вошли: счет типа “Ностро”, представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах, счет (гарантийный фонд) платежной системы “МИР” (31 декабря 2017 года: счет типа “Ностро”, представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах, счет (гарантийный фонд) платежной системы “МИР” и депозиты сроком погашения более 90 дней с даты заключения договора).

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	286 503	326 929
Всего находящихся в собственности Группы	268 503	326 929
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 503	326 929

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P.

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

15 Кредиты клиентам

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	6 155 289	6 171 147
Кредиты физическим лицам	11 008 053	8 930 750
Кредиты индивидуальным предпринимателям	397 970	349 006
Факторинг	301 807	310 667
Чистые инвестиции в финансовую аренду	579 817	557 241
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	18 442 936	16 318 811
Резерв под обесценение кредитов	(2 272 904)	(2 465 088)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	16 170 032	13 853 723

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года:

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 465 088	2 626 953
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(86 341)	—
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 775)	(237)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	126 369	67 255
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(229 507)	—
Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам	(930)	(2 417)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	2 272 904	2 691 554

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствовали.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2018 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 914 025	(203 056)	4 710 969	4,1
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	350 308	(217 650)	132 658	62,1
- Просроченные на срок менее 1 года	179 974	(137 198)	42 776	76,2
- Просроченные на срок более 1 года	710 982	(645 681)	65 301	90,8
Всего кредитов юридическим лицам	6 155 289	(1 203 585)	4 951 704	19,6
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	4 802 665	(737 141)	4 065 524	15,3
Автокредиты	29 328	(13 351)	15 977	45,5
Ипотечные кредиты	5 999 589	(57 849)	5 941 740	1,0
Кредитные карты и овердрафты	176 471	(59 339)	117 132	33,6
Всего кредитов физическим лицам	11 008 053	(867 680)	10 140 373	7,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	313 956	(9 175)	304 781	2,9
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	5 486	(160)	5 326	2,9
- Просроченные на срок менее 1 года	12 384	(1 986)	10 398	16,0
- Просроченные на срок более 1 года	66 144	(58 416)	7 728	88,3
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	397 970	(69 737)	328 233	17,5
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	429 706	(23 233)	406 473	5,4
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	86 479	(4 915)	81 564	5,7
- Просроченные на срок более 1 года	63 632	(63 632)	—	100,0
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	579 817	(91 780)	488 037	15,8
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	262 827	(1 142)	261 685	0,4
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	38 980	(38 980)	—	100,0
Всего факторинга	301 807	(40 122)	261 685	13,3
Всего кредитов клиентам	18 442 936	(2 272 904)	16 170 032	12,3

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 3 месяца 2018 года может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 275 760	74 745	49 942	30 449	1 430 896
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	8 198	290	1 113	—	9 601
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	—	—	—	—	—
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	(476)	(2 893)	(10 933)	61 331	47 029
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(78 971)	(2 401)	—	—	(81 372)
Высвобождение дисконта	(926)	(4)	—	—	(930)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 203 585	69 737	40 122	91 780	1 405 224

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 3 месяца 2017 года может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 242 874	109 497	49 554	29 612	1 431 537
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	—	—	—	—	—
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов	89 089	(9 440)	(3 529)	773	76 893
Высвобождение дисконта	(2 417)	(2)	—	—	(2 417)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 329 548	100 055	46 025	30 385	1 506 013

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	4 071 479	(89 313)	3 982 166	2,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	54 977	(10 093)	44 884	18,4
- Просроченные на срок 31-90 дней	26 587	(15 007)	11 580	56,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	26 491	(20 759)	5 732	78,4
- Просроченные на срок более 180 дней	623 131	(601 969)	21 162	96,6
Всего потребительских кредитов	4 802 665	(737 141)	4 065 524	15,3
Автокредиты				
- Непросроченные	15 225	(218)	15 007	1,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	660	(157)	503	23,8
- Просроченные на срок 31-90 дней	296	(170)	126	57,4
- Просроченные на срок более 180 дней	13 147	(12 806)	341	97,4

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Всего автокредитов	29 328	(13 351)	15 977	45,5
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	5 905 519	(30 794)	5 874 725	0,5
- Просроченные на срок менее 31 дня	41 998	(1 540)	40 458	3,7
- Просроченные на срок 31-90 дней	26 380	(6 789)	19 591	25,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	11 395	(5 303)	6 092	46,5
- Просроченные на срок более 180 дней	14 297	(13 423)	874	93,9
Всего ипотечных кредитов	5 999 589	(57 849)	5 941 740	1,0
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	108 599	(2 982)	105 617	2,7
- Просроченные на срок менее 31 дня	7 908	(1 159)	6 749	14,7
- Просроченные на срок 31-90 дней	2 457	(1 393)	1 064	56,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 514	(1 959)	555	77,9
- Просроченные на срок более 180 дней	54 993	(51 846)	3 147	94,3
Всего кредитных карт и овердрафтов	176 471	(59 339)	117 132	33,6
Всего кредитов физическим лицам	11 008 053	(567 680)	10 140 373	7,9

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3 743 776	(130 172)	3 613 604	3,5
- Просроченные на срок менее 31 дня	37 416	(5 244)	32 172	14,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	28 633	(15 092)	13 541	52,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	31 402	(26 479)	4 923	84,3
- Просроченные на срок более 180 дней	733 828	(733 828)	—	100,0
Всего потребительских кредитов	4 575 055	(910 815)	3 664 240	19,9
Автокредиты				
- Непросроченные	20 226	(531)	19 695	2,6
- Просроченные на срок менее 31 дня	393	(21)	372	5,3
- Просроченные на срок 31-90 дней	330	(98)	232	29,7
- Просроченные на срок более 180 дней	13 713	(13 713)	—	100,0
Всего автокредитов	34 662	(14 363)	20 299	41,4
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4 086 985	(13 962)	4 073 023	0,3
- Просроченные на срок менее 31 дня	14 914	(364)	14 550	2,4
- Просроченные на срок 31-90 дней	17 338	(4 748)	12 590	27,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 623	(4 082)	541	88,3
- Просроченные на срок более 180 дней	13 286	(13 286)	—	100,0

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Всего ипотечных кредитов	4 137 146	(36 442)	4 100 704	0,9
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	117 387	(12 302)	105 085	10,5
- Просроченные на срок менее 31 дня	5 861	(468)	5 393	8,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	2 205	(1 482)	723	67,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 514	(1 400)	114	92,5
- Просроченные на срок более 180 дней	56 920	(56 920)	—	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	183 887	(72 572)	111 315	39,5
Всего кредитов физическим лицам	8 930 750	(1 034 192)	7 896 558	11,6

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 3 месяца 2018 года может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	910 815	14 363	36 442	72 572	1 034 192
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(82 674)	(451)	532	(13 349)	(95 942)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 121)	—	—	(654)	(1 775)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение кредитов	58 256	(561)	20 875	770	79 340
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(148 135)	—	—	—	(148 135)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	737 141	13 351	57 849	59 339	867 680

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 3 месяца 2017 года может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 055 119	18 167	37 566	84 564	1 195 416
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(15)	—	—	(222)	(237)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	(5 136)	(822)	(5 154)	1 474	(9 638)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 049 968	17 345	32 412	85 816	1 185 541

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 "Анализ сроков погашения активов и обязательств" и представляют собой

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB и BBB	75 409	116 960
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	532 905	299 533
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	788 824	823 257
Не имеющих кредитного рейтинга	286 416	283 503
Всего корпоративных облигаций	1 608 145	1 406 293
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	—	54 275
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	80 687	80 777
Не имеющих кредитного рейтинга	15 923	35 732
Всего муниципальных облигаций	96 610	170 784
Облигации Банка России	2 785 742	4 306 295
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB	1 446 297	—
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом BBB	892 314	653 231
Всего корпоративных еврооблигаций	892 314	653 231
Долевые ценные бумаги	4 999	4 988
Прочие	5 571	5 571
Всего находящихся в собственности Группы	6 915 087	6 664 122
Обремененные залогом		
Корпоративные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом BBB	335 754	377 368
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	335 754	377 368
Облигации Банка России, обремененные залогом	1 268 983	1 263 050
Муниципальные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49 185	49 166
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	49 185	49 166
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	311 257	714 692

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	821 494	626 680
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	–	292 812
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB и BBB, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	–	1 071 014
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам “РЕПО” с кредитным рейтингом BBB	–	675 101
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	–	675 101
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, переданные в коллективное клиринговое обеспечение	21 814	–
Всего обремененных залогом	2 808 487	5 069 883
Всего финансов инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 723 574	11 734 005

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

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с августа 2018 года по ноябрь 2021 года (31 декабря 2017 года: с августа 2018 года по ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,00% до 7,00% годовых (31 декабря 2017 года: от 5,00% до 7,00% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения варьируются с мая 2026 по июнь 2027 года (31 декабря 2017 года: с мая 2026 по июнь 2027 года), ставка купонного дохода варьируется с 4,25% до 4,75% годовых (31 декабря 2017 года: с 4,25% до 4,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по ноябрь 2032 года (31 декабря 2017 года: с июля 2018 года по ноябрь 2032 года), ставка купонного дохода варьируется от 4,25% до 11,10% годовых (31 декабря 2017 года: от 4,25% до 11,10% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с июля по декабрь 2018 года (31 декабря 2017 года: с июля 2018 года по июль 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 8,20% до 11,30% годовых (31 декабря 2017 года: от 8,09% до 11,30% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО “Коми ипотечная компания”. Доля участия в данной компании на 31 марта 2018 года составила 3,7% (31 декабря 2017 года: 3,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с апреля 2022 года по сентябрь 2024 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2022 года по сентябрь 2024 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,00% до 6,63% годовых (31 декабря 2017 года: от 4,00% до 6,63% годовых).

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Центральным Банком Российской Федерации. Сроки погашения варьируются с марта по май 2018 года, ставка купонного дохода варьируется 7,50% до 7,75% годовых.

Прочие инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже

представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Доля собственности, %	31 марта 2018 года	Доля собственности, %	31 декабря 2017 года
SWIFT	Менее 0,01	5 496	Менее 0,01	5 496
НОУ Институт управления, информации и бизнеса	23	75	23	75
Итого		5 571		5 571

По состоянию на 31 марта 2018 года обремененные залогом корпоративные облигации и еврооблигации, облигации ЦБ РФ, муниципальные облигации и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 786 673 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2017 года: обремененные залогом корпоративные облигации и облигации Федерального займа Российской Федерации в размере 3 030 956 тыс. рублей).

17 Основные средства

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

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;
- для дисконтирования ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 11,05-16,37% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 марта 2018 года была бы на 144 313 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2017 года: 144 313 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 марта 2018 года составила бы 650 025 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 654 101 тыс. рублей).

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

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 3 месяца 2018 года.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	16 322	1 443 132	233 743	23 021	42 873	1 759 091
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	16 322	1 443 132	699 845	103 915	42 873	2 306 087
Приобретения и переводы	4 069	—	—	—	34 174	38 243
Переоценка	—	—	—	—	—	—
Уценка основных средств	—	—	—	—	—	—
Ввод в эксплуатацию основных средств	—	3	20 950	16 868	(37 821)	—
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	—	—	—	—	—	—
Выбытия и переводы	(3 793)	—	(8 289)	(2 254)	(214)	(14 550)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	16 598	1 443 135	712 506	118 529	39 012	2 329 780
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	—	—	466 102	80 894	—	546 996
Начисленная амортизация	—	7 216	24 545	2 380	—	34 141
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	—	(7 542)	(2 254)	—	(9 796)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	—	7 216	483 105	81 020	—	571 341
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года	16 598	1 435 919	229 401	37 509	39 012	1 758 439

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 1 квартале 2018 года отсутствовали (2017 год: подобные затраты отсутствовали).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 3 месяца 2017 года.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	16 322	1 467 094	249 834	21 379	72 711	1 827 340
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	16 322	1 467 094	721 255	98 984	72 711	2 376 366
Приобретения и переводы	—	—	—	—	37 084	37 084
Переоценка	—	—	—	—	—	—
Уценка основных средств	—	—	—	—	—	—
Ввод в эксплуатацию основных средств	—	578	25 085	620	(26 283)	—
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	(1 830)	(21 840)	(323)	(34 143)	(58 136)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	16 322	1 465 842	724 500	99 281	49 369	2 355 314
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	—	—	471 421	77 605	—	549 026
Начисленная амортизация	—	7 335	21 304	3 073	—	31 712
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	(5)	(20 616)	(323)	—	(20 944)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	—	7 330	472 109	80 355	—	559 794
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2017 года	16 322	1 458 512	252 391	18 926	49 369	1 795 520

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 274 501 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 274 501 тыс. рублей).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 3 месяца 2018 года.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	55 203	59 398	114 601
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	172 825	145 726	318 551
Приобретения	1 627	398	2 025
Выбытия	(17 984)	(4 404)	(22 388)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	156 468	141 720	298 188
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	117 622	86 328	203 950
Начисленная амортизация	3 983	3 305	7 288
Выбытия	(17 964)	(4 404)	(22 368)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	103 641	85 229	188 870
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года	52 827	56 491	109 318

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 3 месяца 2017 года.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	48 895	39 876	88 771
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	162 412	112 664	275 076
Приобретения	1 186	43	1 229
Выбытия	(1 651)	—	(1 651)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	161 947	112 707	274 654
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	113 517	72 788	186 305
Начисленная амортизация	6 141	3 433	9 574
Выбытия	(1 457)	—	(1 457)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	118 201	76 221	194 422
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2017 года	43 746	36 486	80 232

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 марта 2018 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 182 322 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 172 356 тыс. рублей).

20 Прочие активы

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	196 953	210 929
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	196 953	210 929
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(98 348)	(102 612)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	98 605	108 317
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	45 702	44 071
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	38 121	53 750
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	18 787	22 689
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	13 269	16 919
Расходы будущих периодов	2 280	2 636
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	92	33
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	118 251	140 098
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(864)	(924)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	117 387	139 174
Всего прочих активов	215 992	247 491

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Сумма резерва по состоянию на начало года	103 536	82 672
Создание резерва под обесценение прочих активов	(4 319)	6 980
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(5)	(85)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	99 212	89 567

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 4 602 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 5 025 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение данной задолженности составила 4 602 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 5 025 тыс. рублей). Из указанной суммы просроченной дебиторской задолженности 391 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 665 тыс. рублей) были просрочены на срок менее 90 дней, 68 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 128 тыс. рублей) были просрочены на срок более 90 дней, но менее 1 года, и 4 143 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 232 тыс. рублей) были просрочены на срок более 1 года.

ПАО "БАНК СГБ"**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***21 Средства банков и прочих финансовых институтов**

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета типа "Лоро"	4 222	2 869
Срочные депозиты	15 475	663 279
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций	—	2 054 661
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	19 697	2 720 809

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

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	17 872 856	14 470 003
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 260 603	4 138 354
- Государственные предприятия	5 927	4 406
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	26 541 852	12 710 824
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 415 625	13 458 037
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	62 096 863	44 781 624

По состоянию на 31 марта 2018 года у Банка был 21 клиент, общая сумма средств каждого из которых превышала 10 % от величины капитала (31 декабря 2017 года: 17 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 41 040 732 тыс. рублей или 6,1 % от общей величины средств клиентов (31 декабря 2017 года: 23 502 089 тыс. рублей или 52,5 % от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 марта 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 283 447 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 85 615 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

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

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	37 038 264	59,6	19 737 260	44,1
Физические лица	16 631 640	26,8	16 614 040	37,1
Строительство	1 417 351	2,3	1 512 955	3,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 377 819	2,2	1 471 598	3,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 111 782	1,8	745 563	1,7
Индивидуальные предприниматели	1 044 588	1,6	982 351	2,2
Торговля	988 934	1,6	1 073 192	2,4
Производство	501 271	0,8	465 625	1,0
Транспорт и связь	386 751	0,6	413 806	0,9
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	113 071	0,2	77 723	0,2
Пищевая промышленность	112 455	0,2	86 571	0,2
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	66 136	0,1	52 682	0,1
Машиностроение и приборостроение	35 026	0,1	66 173	0,1
Образование	32 829	0,1	23 011	0,1
Гостиницы и рестораны	31 778	0,1	41 929	0,1
Прочие	1 207 168	1,9	1 417 145	3,1
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	62 096 863	100,0	44 781 624	100,0

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	10 921	22 861
Депозитные сертификаты	—	—
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	10 921	22 861

24 Субординированные долговые обязательства

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированные долговые обязательства	500 000	500 000
Всего субординированных долговых обязательств	500 000	500 000

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	31 марта 2018 года	Ставка, %	Дата погашения	31 декабря 2017 года	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	31.03.2026	250 000	10,0	31.03.2026	250 000	10,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	21.10.2026	150 000	12,0	21.10.2026	150 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Прочие обязательства

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	75 368	93 934
Расчеты по сделкам спот	5 423	43
Обязательства по финансовой аренде	750	800
Прочие	17	65
Всего прочих финансовых обязательств	81 558	94 842
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по факторингу и гарантиям и прочие доходы будущих периодов	89 964	96 766
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	81 866	92 173
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	32 814	46 361
Всего прочих нефинансовых обязательств	204 644	235 300
Всего прочих обязательств	286 202	330 142

Анализ по контрактным срокам обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	784	784
От 1 года до 5 лет	319	478
Будущие минимальные платежи по аренде	1 103	1 262
Проценты, подлежащие уплате	(353)	(462)
Чистые платежи по финансовой аренде	750	800

Анализ по срокам до погашения обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	472	410
От 1 года до 5 лет	278	390
Чистые платежи по финансовой аренде	750	800

26 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	1 007 460	1 007 460

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

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2018 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 061 541 тыс. рублей (31 декабря 7года: 1 930 322 тыс. рублей).

27 Депозитарная деятельность

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

28 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

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

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

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

Совет директоров

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

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

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Соболев Александр Иванович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Нуждов Алексей Викторович;
- Бялошицкий Олег Анатольевич;
- Никитин Сергей Александрович;
- Малютина Марина Сергеевна.

В течение первого квартала 2018 года в составе Совета директоров Банка изменений не происходило.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение первого квартала 2018 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

До 20 января 2018 года состав Правления был следующим:

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

Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

Действующие по состоянию на 31 марта 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой

является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение первого квартала 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение первого квартала 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

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

Кредитные комитеты Банка

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

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

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

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участствует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 марта 2018 года Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна Совету директоров Банка.

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисов на акционеров и инсайдеров. На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 «Кредиты клиентам». Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31 «Условные и забалансовые обязательства».

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО". Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 марта 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	3 714 634	—	3 714 634	(3 714 634)	—
Финансовые активы, всего	3 714 634	—	3 714 634	(3 714 634)	—
Сделки "РЕПО"	—	—	—	—	—
Финансовые обязательства, всего	—	—	—	—	—

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	3 714 634	Денежные и приравненные к ним средства	3 714 634	—	12

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "РЕПО"	–	Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	22

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

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

Географическая концентрация рисков

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	37 498 118	39 216	–	37 537 334
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	386 282	–	–	386 282
Средства в банках и прочих финансовых институтах	36 873	–	–	36 873
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 503	–	–	268 503
Кредиты клиентам	15 886 928	283 104	–	16 170 032
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 718 079	5 495	–	9 723 574
Основные средства	1 758 439	–	–	1 758 439
Нематериальные активы	109 318	–	–	109 318
Требования по отложенному налогу	149 553	–	–	149 553
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 098	–	–	21 098
Инвестиционная собственность	182 322	–	–	182 322
Прочие активы	215 866	126	–	215 992
Всего активов	66 231 379	327 941	–	66 559 320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	10 320	9 377	–	19 697
Текущие счета и депозиты клиентов	60 354 377	3 018	1 739 468	62 096 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 921	–	–	10 921
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	500 000
Прочие обязательства	286 202	–	–	286 202
Всего обязательств	61 161 820	12 395	1 739 468	62 913 683

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
Условные обязательства кредитного характера	4 927 282	–	–	4 927 282

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

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	22 474 579	96 240	–	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	–	–	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	676 154	–	–	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	–	–	326 929
Кредиты клиентам	13 569 027	284 696	–	13 853 723
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 728 510	5 495	–	11 734 005
Основные средства	1 759 091	–	–	1 759 091
Нематериальные активы	114 601	–	–	114 601
Требования по отложенному налогу	181 683	–	–	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 411	–	–	6 411
Инвестиционная собственность	172 356	–	–	172 356
Прочие активы	243 845	3 646	–	247 491
Всего активов	51 565 506	390 077	–	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 711 709	9 100	–	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	44 674 196	84 969	22 459	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 861	–	–	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	500 000
Прочие обязательства	327 729	2 413	–	330 142
Всего обязательств	48 236 495	96 482	22 459	48 355 436
Условные обязательства кредитного характера	6 041 953	–	–	6 041 953

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

Риск ликвидности

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

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

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

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

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

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

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в первом квартале 2018 года явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Банка, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	31 марта 2018 года, млн. рублей	31 декабря 2017 года, млн. рублей
Лимиты ЦБ РФ	2 649	2 901
Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам)	190	190
Кредиты в форме кредитной линии	9	9
Лимит овердрафт	—	—
	2 848	3 100

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция Банка по состоянию на 31 марта 2018 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4 318)	(3 543)	(5 534)	(5 989)	(1 810)	–	(21 194)	(19 697)
Текущие счета и депозиты клиентов	(44 703 890)	(14 512 980)	(3 533 797)	(7 901)	(75 748)	–	(62 834 316)	(62 096 863)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(989)	–	(10 542)	–	–	–	(11 531)	(10 921)
Субординированные долговые обязательства	(4 522)	(22 610)	(27 886)	(55 018)	(165 054)	(684 858)	(959 948)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(48 358)	(32 542)	(351)	(283)	–	(24)	(81 558)	(81 558)
Всего финансовых обязательств	(44 762 077)	(14 571 675)	(3 578 110)	(69 191)	(242 612)	(684 882)	(63 908 547)	(62 709 039)
Условные обязательства кредитного характера	1 912 676	416 228	2 046 313	400 134	151 931	–	4 927 282	4 927 282

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

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

ПАО “БАНК СГБ”**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее одного месяца”.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	2 455 400	1 429 874
От 1 до 3 месяцев	2 627 549	2 774 275
От 3 до 6 месяцев	2 974 502	3 702 964
От 6 до 12 месяцев	5 009 140	5 124 805
От 1 года до 5 лет	253 727	319 422
Более 5 лет	2 973	723
	13 323 291	13 352 063

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и 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, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

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

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

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

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

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Денежные активы и обязательства представлены в нижеследующей таблице в соответствии со своей балансовой стоимостью в разрезе валют, в которых они номинированы. Инвестиции в долевого инструменты представлены в валютах стран, в которых зарегистрированы их эмитенты.

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	36 089 451	940 317	503 489	4 077	37 537 334
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	386 282	—	—	—	386 282
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24 389	12 484	—	—	36 873
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 503	—	—	—	268 503
Кредиты клиентам	15 875 210	292 900	1 922	—	16 170 032
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	5 763 788	3 759 786	—	—	9 523 574
Прочие финансовые активы	98 605	—	—	—	98 605
Всего финансовых активов	58 506 228	5 005 487	505 411	4 077	64 021 203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	10 320	—	9 377	—	19 697
Текущие счета и депозиты клиентов	57 874 092	3 742 063	479 410	1 298	62 096 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 062	859	—	—	10 921
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	—	—	500 000
Прочие финансовые обязательства	81 558	—	—	—	81 558
Всего финансовых обязательств	58 476 032	3 742 922	488 787	1 298	62 709 039
Чистая балансовая позиция	30 196	1 262 565	16 624	2 779	1 312 164
Чистая внебалансовая позиция	1 217 063	(1 216 851)	(212)	—	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	1 247 259	45 714	16 412	2 779	1 312 164

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	21 817 827	338 666	410 076	4 250	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	—	—	—	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	663 597	12 557	—	—	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	—	—	—	326 929
Кредиты клиентам	13 550 293	300 313	3 117	—	13 853 723
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 700 475	4 033 530	—	—	11 734 005
Прочие финансовые активы	108 317	—	—	—	108 317
Всего финансовых активов	44 479 758	4 685 066	413 193	4 250	49 582 267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	209 290	2 501 696	9 823	—	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	43 199 671	1 174 344	406 356	1 253	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 997	864	—	—	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	—	—	500 000
Прочие финансовые обязательства	94 842	—	—	—	94 842
Всего финансовых обязательств	44 025 800	3 676 904	416 179	1 253	48 120 136
Чистая балансовая позиция	453 958	1 008 162	(2 986)	2 997	1 462 131
Чистая внебалансовая позиция	819 789	(825 987)	6 198	—	—
Чистая позиция с учетом внебаланса	1 273 747	182 175	3 212	2 997	1 462 131

ПАО “БАНК СГБ”**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 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 отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(9 143)	(7 314)	(36 435)	(29 148)
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	9 143	7 314	36 435	29 148
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(3 283)	(2 626)	(642)	(514)
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	3 283	2 626	642	514

Риск изменения процентных ставок

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(96 652)	(77 322)	(110 665)	(88 532)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	96 652	77 322	110 665	88 532

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	26 850	21 480	32 693	26 653
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(26 850)	(21 480)	(32 693)	(26 653)

30 Управление капиталом

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

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

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков” (далее – “Инструкция ЦБ РФ № 180-И”) по состоянию на 1 апреля 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”).

По состоянию на 31 марта 2018 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных

ПАО “БАНК СГБ”**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	2 396 988	2 313 222
Базовый капитал	2 396 988	2 313 222
Добавочный капитал	—	—
Дополнительный капитал	1 332 379	1 414 068
Всего капитала	3 729 367	3 727 290
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,4	11,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,2	7,6
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	8,2	7,6

31 Условные и забалансовые обязательства**Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в

отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства по операционной аренде

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Сроком менее 1 года	58 253	38 624
Сроком от 1 года до 5 лет	66 456	28 078
Сроком более 5 лет	16 806	17 873
Всего обязательств по операционной аренде	141 515	84 575

В течение 3 месяцев 2018 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов, составили 15 681 тыс. рублей (3 месяца 2017 года: 17 908 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	1 481 413	1 242 505
Выданные гарантии и аккредитивы	3 445 869	4 799 448
Всего условных обязательств кредитного характера	4 927 282	6 041 953

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

32 Операции со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами,

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 31 марта 2018 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления”.

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

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	13 426	11,9	207 164	8,0	220 590
Резерв под обесценение	–	–	(121)	–	(193 909)	–	(194 030)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	75	–	75
Прочие активы	–	–	32	–	4 141	–	4 173
Резерв под обесценение прочих активов	–	–	–	–	(35)	–	(35)
Всего активов	–	–	13 337	–	17 436	–	30 773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	33 110	7,4	37 409	6,0	18 592 415	3,6	18 662 934
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	500 000
Прочие обязательства	–	–	–	–	111	–	111
Всего обязательств	283 110	–	37 409	–	18 842 526	–	19 163 045
Условные обязательства кредитного характера	–	–	2 177	–	98 971	–	101 148

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца 2018 года:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	—	321	8 193	8 514
Процентные расходы	(6 633)	(415)	(321 979)	(329 027)
Резерв под обесценение кредитов	—	177	(17 458)	(17 281)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	—	5	—	5
Комиссионные доходы	4	69	2 205	2 278
Прочие операционные доходы	—	37	80	117
Операционные расходы	—	(14 444)	(243)	(14 687)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 13 189 тыс. рублей за первый квартал 2018 года.

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

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	—	—	13 426	11,9	207 164	0,9	220 590
Резерв под обесценение	—	—	(298)	—	(176 451)	—	(176 749)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	—	75	—	75
Прочие активы	—	—	15	—	4 059	—	4 074
Всего активов	—	—	13 143	—	34 847	—	47 990
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	25 990	7,4	39 029	5,6	14 976 813	4,5	15 041 832
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	—	—	250 000	12,0	500 000
Прочие обязательства	—	—	—	—	73	—	73
Всего обязательств	275 990	—	39 029	—	15 226 886	—	15 541 905
Условные обязательства кредитного характера	—	—	1 873	—	98 859	—	100 732

ПАО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца 2017 года:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	—	472	344	816
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	—	—	486	486
Процентные расходы	(6 377)	(116)	(135 526)	(142 019)
Резерв под обесценение кредитов	—	52	184 052	184 104
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	—	—	(348)	(348)
Комиссионные доходы	4	50	1 169	1 223
Прочие операционные доходы	—	—	48	48
Операционные расходы	—	(18 461)	(334)	(18 795)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 17 723 тыс. рублей за первый квартал 2017 года.

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 марта 2018 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу “без срока погашения”.

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

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

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последний год перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 марта 2018 года средние остатки составляют 8 886 702 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 8 849 073 тыс. рублей).

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	37 537 334	—	—	—	—	—	—	—	37 537 334
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	386 282	—	386 282
Средства в банках и прочих финансовых институтах	36 873	—	—	—	—	—	—	—	36 873
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 503	—	—	—	—	—	—	—	268 503
Кредиты клиентам	353 543	595 246	1 064 486	2 536 030	5 181 060	6 067 685	—	371 982	16 170 032
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 045 554	1 251 629	130 802	22 221	1 322 320	3 940 478	10 570	—	9 723 574
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 758 439	—	1 758 439
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	109 318	—	109 318
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	149 553	—	—	149 553
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	21 098	—	—	—	—	—	—	21 098
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	182 322	—	182 322
Прочие активы	51 420	128 967	33 496	2 109	—	—	—	—	215 992
Всего активов	41 293 227	1 996 940	1 228 784	2 560 360	6 503 380	10 157 716	2 446 931	371 982	66 559 320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	4 221	3 126	3 126	5 088	4 136	—	—	—	19 697
Текущие счета и депозиты клиентов	33 278 081	19 985 007	8 488 218	197 832	144 752	2 973	—	—	62 096 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	921	—	10 000	—	—	—	—	—	10 921
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	154 288	90 305	29 243	10 286	2 056	24	—	—	286 202
Всего обязательств	33 437 511	20 078 438	8 530 587	213 206	150 944	502 997	—	—	62 913 683
Чистый разрыв ликвидности	7 855 716	(18 081 498)	(7 301 803)	2 347 154	6 352 436	9 654 719	2 446 931	371 982	3 645 637
Накопленный разрыв ликвидности	7 855 716	(10 225 782)	(17 527 585)	(15 180 431)	(8 827 995)	826 724	3 273 655	3 645 637	

ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2017 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	22 570 819	—	—	—	—	—	—	—	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	312 320	—	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56 946	619 208	—	—	—	—	—	—	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	—	—	—	—	—	—	—	326 929
Кредиты клиентам	323 270	674 254	962 686	2 353 286	4 983 395	4 268 457	—	288 375	13 853 723
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 538 025	3 031 320	449 782	26 885	1 411 535	4 265 899	10 559	—	11 734 005
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 759 091	—	1 759 091
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	114 601	—	114 601
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	181 683	—	—	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	6 411	—	—	—	—	—	—	6 411
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	172 356	—	172 356
Прочие активы	26 480	172 533	48 478	—	—	—	—	—	247 491
Всего активов	25 842 469	4 503 726	1 460 946	2 380 171	6 394 930	8 716 039	2 368 927	288 375	51 955 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 057 529	650 082	3 033	5 567	4 598	—	—	—	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	26 538 075	12 098 580	5 741 136	256 354	146 756	723	—	—	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 997	864	—	10 000	—	—	—	—	22 861
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	187 076	107 522	24 457	10 393	670	24	—	—	330 142
Всего обязательств	28 794 677	12 857 048	5 768 626	282 314	152 024	500 747	—	—	48 355 436
Чистый разрыв ликвидности	(2 952 208)	(8 353 322)	(4 307 680)	2 097 857	6 242 906	8 215 292	2 368 927	288 375	3 600 147
Накопленный разрыв ликвидности	(2 952 208)	(11 305 530)	(15 613 210)	(13 515 353)	(7 272 447)	942 845	3 311 772	3 600 147	

ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34 События после отчетной даты

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

Морева Д.А.

Заместитель Председателя Правления



Жаравина И.В.

Главный бухгалтер