

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

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	35
1. Общая информация.....	35
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	35
1.2. Информация о банковской группе.....	36
1.3. Основные положения учетной политики	36
2. Краткая характеристика деятельности Банка	45
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	45
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	45
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
3.3. Чистая ссудная задолженность	47
3.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости ...	51
3.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	51
3.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52
3.8. Средства кредитных организаций	54
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54
3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	56
4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	56
4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
4.3. Комиссионные доходы	57
4.4. Комиссионные расходы	57
4.5. Операционные расходы	57
4.6. Налоги	58
5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	58
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	60
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	61
8. Справедливая стоимость	61
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	63
10. Информация о принимаемых Банком рисках	64
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	64
10.2. Кредитный риск	65
10.3. Рыночный риск	74
10.4. Операционный риск	80
10.5. Риск ликвидности	82
11. Операции со связанными с Банком сторонами	86
12. Публикация пояснительной записки	94

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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

1. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): город Вологда.

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

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

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

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Основные положения учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Бухгалтерский учет финансовых инструментов осуществляется с учетом следующих особенностей:

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

- для определения справедливой стоимости финансового актива/обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные

и

- ЭПС по финансовому активу/обязательству признается рыночной.

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

- для определения справедливой стоимости финансового актива/обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные или

- справедливая стоимость финансового актива/обязательства не подтверждается котировкой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка,

и

- ЭПС по финансовому активу/обязательству признается нерыночной.

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

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

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого

целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Соответствие SPPI-тесту

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк будет анализировать договорные условия финансовых инструментов. Сюда войдёт оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк будет анализировать:

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

Эффективная процентная ставка (ЭПС)

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

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

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

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

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

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

Затраты по сопровождению операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, признаются незначительными, если их сумма составляет менее 10% включительно от суммы приобретенного права требования. В случае приобретения пула кредитных договоров с разными сроками исполнения первичных договоров внутри пула и фиксированной суммой комиссионного вознаграждения без возможности распределения её на каждый кредитный договор, затраты признаются незначительными, если их сумма составляет менее 10% от суммы пула включительно. Прочие доходы по финансовым активам отражаются на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива

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

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

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,

или

- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом является незначительной.

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

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства

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

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

- если срок погашения (возврата) финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,

или

- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, является незначительной.

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

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

Амортизированная стоимость ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

Линейный метод признания процентного дохода:

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление (амортизация) частей дисконта и учет частей премии осуществляется в течение срока, установленного условиями выпуска ценных бумаг (эмиссионными документами) для погашения каждой амортизационной части номинальной стоимости. Дисконт по векселям, срок обращения которых истек на дату приобретения, единовременно признается процентным доходом на дату приобретения.

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

Метод ЭПС:

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

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

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

Метод ЭПС не применяется к:

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

и

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

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

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

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

Для долговых ценных бумаг с плавающей процентной ставкой при оценке денежных потоков в целях расчета ЭПС, определения необходимости применения метода ЭПС и применения метода ЭПС используется предположение, что после первоначального признания ценных бумаг изменения (пересмотра) процентной ставки не произойдет, то есть принимаются последние известные данные о процентном доходе по ценным бумагам, если не вынесено иное профессиональное суждение.

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка увеличились на 14,9 % и составили 61 752 532 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 53 755 201 тыс. руб.). Рост активов обусловлен, главным образом, увеличением чистой ссудной задолженности, на 11 501 349 тыс. руб. или 28,3%. Произошло уменьшение чистых вложений в финансовые активы на 2 245 241 тыс. руб. или 34,5%. Преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (84,4% по состоянию на 1 июля 2019 года и 75,6% на 1 января 2019 года) и чистые вложения в финансовые активы (6,9% по состоянию на 1 июля 2019 года и 11,9% на 1 января 2019 года).

По состоянию на 1 июля 2019 года обязательства Банка увеличились на 14,9% и составили 57 569 140 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 50 099 779 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения: существенно увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 6 301 305 тыс. руб. или 12,9%), а также объем выпущенных долговых ценных бумаг (на 1 300 403 тыс. руб.). Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 июля 2019 года 96,1% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 1 полугодие 2019 года составила 123 662 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 295 938 тыс. руб.). Финансовый результат Банка за 1 полугодие 2019 года, включающий прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль, составил 296 609 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – 64 068 тыс. руб.). Увеличение обусловлено изменением фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Денежные средства	1 470 735	1 687 116
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 037 328	1 782 985
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	158 637	149 808
Российская Федерация	82 582	112 467

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Иные государства	76 055	37 341
	2 666 700	3 619 909

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года составляют 462 138 тыс. руб. и 461 743 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 июля 2019 года в состав денежных средств и их эквивалентов входят только средства в кредитных организациях первой категории качества. По состоянию на 1 января 2019 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства кредитных организаций не первой категории качества на сумму 3 814 тыс. руб. с учетом вычета резерва на возможные потери 1 575 тыс. руб. Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные по сделкам с российскими банками и юридическими лицами в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 июля 2019 года составлял 41 793 тыс. руб., включая 41 443 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (на 1 января 2019 года составлял 42 742 тыс. руб., включая 42 392 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»).

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги (номинал – рубли)	19 473	-
Корпоративные облигации	19 473	-
Облигации российских компаний	19 473	-
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	151 363	63 979
Корпоративные акции	151 363	63 979
Акции российских финансовых организаций	60 203	41 523
- Акции кредитных организаций	43 481	36 906
- Акции организаторов торговли	16 722	4 617
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	91 160	22 456
- Акции электроэнергетических компаний	23 563	22 456
- Акции предприятий нефтегазовой промышленности	67 597	-
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 836	63 979
Резервы на возможные потери (долговые ценные бумаги)	(19 473)	(-)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 363	63 979

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены на счете по учету долговых ценных бумаг, не погашенных в срок.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам - кредитным организациям	18 000 000	19 650 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 708 162	7 396 460
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	12 607 793	1 762 751
Прочие размещенные средства	3 214 371	712 440
Процентные доходы, в т.ч. просроченные	614 015	0
Ссуды физическим лицам	12 655 826	12 654 532
Потребительские кредиты	4 865 747	5 061 837
Автокредиты	8 141	14 951
Ипотечные кредиты	7 617 024	7 219 482
Прочее	164 914	358 262
Итого ссудной задолженности	53 800 167	42 176 183
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 041 548)	(1 560 395)
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	347 691	-
Затраты по сделкам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	10 827	-
Итого чистой ссудной задолженности	52 117 137	40 615 788

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	18 000 000	19 650 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 708 162	7 396 460
Финансовая и страховая деятельность	1 870 563	2 737 825
Химия и нефтехимия	1 472 566	1 091 271
Лесная промышленность	765 409	739 423
Торговля	698 059	609 374
Транспорт	382 750	272 320
Строительство	346 785	272 511
Водоснабжение и водоотведение	282 774	247 732
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	238 496	251 556
Прочая промышленность	137 874	150 964
Инвестиции в недвижимость	117 764	106 155
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	112 466	631 598
Металлургия	83 752	80 030
Производство машин и оборудования	48 826	112 776
Деятельность профессиональная, научная и техническая	44 786	0
Здравоохранение	22 254	20 452
Прочие	83 038	72 473

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	12 607 793	1 762 751
Прочие размещенные средства	3 214 371	712 440
Процентные доходы, в т.ч. просроченные	614 015	-
Ссуды физическим лицам	12 655 826	12 654 532
Итого ссудной задолженности	53 800 167	42 176 183
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 041 548)	(1 560 395)
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	347 691	-
Затраты по сделкам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	10 827	-
Итого чистой ссудной задолженности	52 117 137	40 615 788

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

– по ссудам, отнесенным ко 2 – 4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска. В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного Банком России диапазона для конкретной категории качества.

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

В случае если ссуды, предоставленные заёмщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заёмщику, не могут быть включены в портфель однородных

ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заёмщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 111 980	6 353 064
Российские государственные облигации	2 114 014	2 078 240
Облигации федерального займа (ОФЗ)	77 585	-
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	2 036 429	2 078 240
Облигации Банка России	-	2 031 420
Корпоративные облигации	1 997 966	2 243 404
Облигации российских финансовых организаций	180 165	326 409
- Облигации кредитных организаций	180 165	326 409
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	1 817 801	1 916 995
- Финансовое посредничество	1 817 801	1 916 995
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	-	-
Долевые ценные бумаги	5 044	5 022
Корпоративные акции	5 044	5 022
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	5 044	5 022
- Финансовое посредничество	5 044	5 022
	4 117 024	6 358 086
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	-	1 560
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	-	13 669
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 - имеющихся в наличии для продажи)	4 117 024	6 373 315
Резервы на возможные потери (на 01.07.2019 - долевого ценные бумаги, на 01.01.2019 - прочее участие)	(1 029)	(75)
Разница корректировок резервов на возможные потери (долевого ценные бумаги)	1 029	-

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 - имеющиеся в наличии для продажи)	4 117 024	6 373 240

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

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	23.06.2027
Облигации российских кредитных организаций	15.12.2022	15.12.2022
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

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

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

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

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

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

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

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 года, тыс. руб.
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	-	668	668
Акции российских нефинансовых организаций	-	1 029	1 029
Всего	-	1 697	1 697

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

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

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

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

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

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года не приводится в связи с отсутствием указанных долговых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Земля и здания	Обору- дование	Транспор- т-ные средства	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Недвижимость, временно неиспользуема в основной деятельности (НВНОД)	Долгосрочны е активы, предназначен ные для продажи	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 667 194	621 602	110 537	157 777	15 772	103 029	7 874	94 651	2 778 436
Поступления	-	-	-	-	29 365	-	1 274	66 177	96 816
Выбытия	(625)	(13 147)	(5 478)	(56)	(25 787)	-	(1 624)	-	(46 717)
Переоценка/обесценение	(52 768)	-	(89)	-	-	-	597	-	(52 260)
Переводы между группами	(369)	15 413	6 938	9 919	(163)	-	563	(32 301)	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	1 613 432	623 868	111 908	167 640	19 187	103 029	8 684	128 527	2 776 275
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	294 824	443 549	75 728	46 320	-	-	-	-	860 421
Начисленная амортизация за год	11 137	51 067	7 263	9 898	-	-	-	-	79 365
Пересчет амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(625)	(10 414)	(5 478)	(56)	-	-	-	-	(16 573)
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	305 336	484 202	77 513	56 162	-	-	-	-	923 213
Резервы									
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	1 264	1 264
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	954	954
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	(277)	(277)
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	1 941	1 941
Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2019 года	1 308 096	139 666	34 395	111 478	19 187	103 029	8684	126 586	1 851 121

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

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

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

3.8. Средства кредитных организаций

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Депозиты, привлечённые по сделкам РЕПО	500 219	-
	500 219	-

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	24 739 564	16 807 174
-Физические лица	3 525 591	3 379 563
-ИП	1 033 057	1 057 089
-Юридические лица	20 180 916	12 370 522
Срочные депозиты	30 571 095	32 202 180
-Физические лица	15 483 909	15 343 091
-ИП	149 664	136 488
-Юридические лица	14 937 522	16 722 601
	55 310 659	49 009 354

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 20 192 221 тыс. руб., в то время как значение строки 16.2.1. «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 19 835 131 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих.

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	24 478 895	18 376 377
Транспорт	3 455 563	3 013 680
Инвестиции в недвижимость	1 881 769	1 438 889
Торговля	1 542 026	1 441 744
Строительство	1 373 928	1 366 665
Деятельность профессиональная, научная и техническая	796 542	1 641 250
Водоснабжение и водоотведение	751 895	1 102 949
Энергетика	684 932	587 693
Лесная промышленность	458 376	378 339
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	203 486	232 722
Прочая промышленность	100 502	166 693
Производство машин и оборудования	88 051	122 948
Здравоохранение	59 703	49 253
Химия и нефтехимия	58 908	32 702

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Металлургия	40 558	54 267
Образование	34 605	33 816
Прочие	291 420	246 713
	36 301 159	30 286 700

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Выпущенные облигации	1 283 219	-
Выпущенные векселя, в т.ч.:	31 288	14 104
- Процентные векселя	4 226	14 042
- Беспроцентные векселя	27 062	62
	1 314 507	14 104

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

Вид ценной бумаги	Даты выпуска (размещения)		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации	25.03.2019	25.03.2019	не определен (бессрочно)	не определен (бессрочно)	10	10
Процентные векселя	19.04.2018	19.04.2018	по предъявлению	по предъявлению	5,15	5,15
Беспроцентные векселя	26.10.2010	07.05.2019	по предъявлению	08.07.2019	-	-

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

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

4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	1 652 423	27 219	102 383	1 782 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	537 678	24 771	(36 374)	526 075
Списания	(81 765)	(4 440)	0	(86 205)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	2 108 336	47 550	66 009	2 221 895

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	2 549 369	33 083	134 162	2 716 614
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(290 970)	213	(20 676)	(311 433)
Списания	(10 137)	(65)	-	(10 202)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	2 248 262	33 231	113 486	2 394 979

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

	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(265 350)	176 712
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	334 346	(113 822)
	68 996	62 890

4.3. Комиссионные доходы

	1 полугодие 2019 года, тыс.руб.	1 полугодие 2018 года, тыс.руб.
Расчетные операции	159 416	142563
Операции с пластиковыми картами	118 987	116715
Операции по ведению счетов	70 787	75956
Кассовые операции	57 874	71833
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	15 461	76923
Операции по платежам населения	7 162	8996
Операции по предоставлению депозитарных услуг	5 517	3182
Операции по выполнению функций валютного контроля	4 026	4587
Операции с иностранной валютой	3 494	5249
Прочее	12 434	10321
	455 158	516 325

4.4. Комиссионные расходы

	1 полугодие 2019 года, тыс.руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	114 063	99276
Расчетные операции	7 517	7725
Операции по получению гарантий	4 417	16683
Клиринговое обслуживание	3 847	2290
Услуги инкассации	3 480	4246
Операции с иностранной валютой	2 210	1859
Депозитарные услуги	1 798	4869
Прочее	256	600
	137 588	137 548

4.5. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 года, тыс.руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Вознаграждения сотрудников	402 074	462 291
Налоги и отчисления по заработной плате	135 433	128 341
Ремонт и эксплуатация	80 250	71 974
Амортизация ОС и НМА	79 366	69 469
Платежи в систему страхования вкладов	35 273	25 684
Телекоммуникационные услуги	31 276	25 461
Аренда	27 342	31 082
Охрана	20 791	19 034
Реклама	10 735	11 979
Консультационные и информационные услуги	8 577	6 399
Страхование	4 488	4 687
Профессиональные услуги	3 566	7 925
Канцелярские товары	3 524	3 412
Командировочные расходы	3 516	5 176
Реализованные права требования	1 879	390 183
Представительские расходы	884	1 312
Прочие	47 101	42 858
	896 075	1 307 267

4.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	46 773	19 239
Прочие налоги, в т.ч.:	16 556	36 239
НДС	10 677	29 678
Налог на имущество	3 969	4 753
Транспортный налог	344	195
Прочие налоги	1 566	1 613
Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата	24 301	(23 660)
	87 630	31 818

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

	1 полугодие 2019 год, тыс. руб.	1 полугодие 2018 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	38 610	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	8 163	19 239
	46 773	19 239

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 1 июля 2019 года по отношению к результатам на 1 января 2019 года налоговые активы уменьшились на 83 913 тыс. руб., в т.ч. 59 612 тыс. руб. в связи с первоначальным отражением корректировок до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	153 711	237 624
- по перенесённым на будущее убыткам	145 683	164 988
- по вычитаемым временным разницам	8 028	72 636
Отложенное налоговое обязательство	165 344	150 551

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Основной капитал	4 039 034	2 622 010
Базовый капитал	2 789 034	2 622 010
Добавочный капитал	1 250 000	-
Дополнительный капитал	1 299 495	1 206 205
Всего капитала	5 338 529	3 828 215
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,5	12,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,3	8,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,0	8,5

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	5 338 529	3 828 215
Основной капитал	4 039 034	2 622 010
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>3 048 418</i>	<i>2 900 861</i>
Уставный капитал	656 415	656 415
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061	33 061
Прибыль предшествующих лет и текущего года (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 358 942	2 211 385
<i>Источники добавочного капитала</i>	<i>1 250 000</i>	<i>-</i>
Субординированный облигационный заем без указания срока возврата	1 250 000	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>(259 384)</i>	<i>(278 851)</i>
Дополнительный капитал	1 299 495	1 206 205
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет	4 800	4 800

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	121 056	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	673 639	701 405
	5 338 529	3 828 215

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

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

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

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

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости после первоначального признания:

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года в соответствии с полученными Банком рекомендациями Банка России, касающимися методов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, внесены изменения во внутренний документ, регламентирующий порядок оценки активов по справедливой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	151 363	-	-	151 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	3 854 230	257 750	-	4 111 980
- Долевые ценные бумаги	-	-	5 044	5 044
	4 005 593	257 750	5 044	4 268 387

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

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

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

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

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

Совет директоров

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

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

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

В течение первого полугодия 2019 года в составе Совета директоров Банка изменений не происходило.

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

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

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

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

В течение первого полугодия 2019 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2. Кредитный риск

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

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

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

В течение 2 квартала 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

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

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 080 537	1 009 568
Обязательства по кредитным картам	148 704	193 660
Неиспользованные овердрафты	62 052	100 144
Банковские гарантии и аккредитивы	3 325 834	4 635 210
	4 617 127	5 938 582

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 470 735	-	1 470 735
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 540 909	-	1 540 909
<i>обязательные резервы</i>	462 138	-	462 138
Средства в кредитных организациях	82 932	76 055	158 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 363	-	151 363
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51 800 441	316 696	52 117 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 299 222	1 817 802	4 117 024
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	23 142	-	23 142
Прочие активы	167 138	1 265	168 403
	57 535 882	2 211 818	59 747 700

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

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 129 927 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 1,9% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 116 207 тыс. руб. или 89,4%. По состоянию на 1 июля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 321 119 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 2,5% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,5% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 17 374 тыс. руб. или 5,4%.

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

В 1 полугодии 2019 года за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 1 342 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям, 84 863 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма резервов по прочим активам составила 90 525 тыс. руб., что составляет 35,2% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,1% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2019 года сумма резервов по прочим активам составила

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

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

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

тыс. руб.	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	33 822 164	6 289 530	12 312 468	52 424 162
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	0	4 051	4 051
- на срок от 31 до 90 дней	0	39	5 901	5 940
- на срок от 91 до 180 дней	0	17 992	13 424	31 416
- на срок более 180 дней	0	550 796	783 802	1 334 598
Всего просроченной задолженности	0	568 827	807 178	1 376 005
	33 822 164	6 858 357	13 119 646	53 800 167

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,56% от общей величины ссудной задолженности и 2,23% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	-	254 892	254 892
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	87	87
- на срок от 31 до 90 дней	-	3	3
- на срок от 91 до 180 дней	-	282	282
- на срок более 180 дней	-	2 206	2 206
Всего просроченной задолженности	-	2 578	2 578
	-	257 470	257 470

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1.00% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,004% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

ПАО «БАНК СГБ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв					Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого	
Чистая ссудная задолженность	53 800 167	35 330 520	16 209 297	597 981	57 564	1 604 805	2 093 132	312 052	134 024	26 692	1 568 780	2 041 548	358 518
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 137 165	4 047 535	65 257	4 900	0	19 473	21 170	668	1 029	0	19 473	21 170	1 029
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 292	23 217	0	0	0	75	75	0	0	0	75	75	(75)
Прочие активы всего	257 470	115 120	49 827	1 543	3	90 977	90 525	369	557	1	89 598	90 525	1 458
Корреспондентские счета	158 985	158 985	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	58 377 079	39 675 377	16 324 381	604 424	57 567	1 715 330	2 204 902	313 089	135 610	26 693	1 677 926	2 153 318	360 932

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 21 948 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 941 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 15 021 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 264 тыс. руб

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	12 652 495	12 652 495
Ценные бумаги	12 652 495	12 652 495
Обеспечение II категории качества	416 684	416 684
Ценные бумаги	294 649	294 649
Недвижимость	112 075	112 075
Транспортные средства	9 960	9 960
Прочее обеспечение	13 035 585	13 035 585
Недвижимость	10 339 950	10 339 950
Транспортные средства	2 219 058	2 219 058
Оборудование	236 467	236 467
Товары в обороте и продукция	148 331	148 331
Права требования	40 085	40 085
Ценные бумаги	39 027	39 027
Доля в уставном капитале	6 931	6 931
Иное имущество	5 736	5 736
Без обеспечения	27 695 403	—
Итого	53 800 167	26 104 764

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

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

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

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

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

Овердрафты, кредитные карты предоставляются без обеспечения.

Изъятые обеспечение

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

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

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

10.3. Рыночный риск

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

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

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

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

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	438 466,84	334 592,19
- Специальный процентный риск	322 751,57	202 153,64
- Общий процентный риск	115 715,27	132 438,55
Фондовый риск, в том числе:	25 025,28	11 040,08
- Специальный фондовый риск	12 512,64	5 520,04
- Общий фондовый риск	12 512,64	5 520,04
Валютный риск	12 264,35	-
Товарный риск	94,44	29,51
- общий	78,70	24,59
- дополнительный	15,74	4,92
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР + ТР))	5 948 136,38	4 320 772,25

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(57 773)	(82 471)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	57 773	82 471

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону

увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	4 696	(49 801)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(4 696)	49 801

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(35 795)	(35 594)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	35 795	35 594

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(26 674)	2 924
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	26 674	(2 924)

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

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на

1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

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

Валютный риск

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

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

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 974 977	322 347	244 299	7 883	2 549 506
Обязательные резервы в ЦБ РФ	462 138	-	-	-	462 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 363	-	-	-	151 363
Средства в кредитных организациях	25 372	30 826	71 141	31 648	158 987
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	45 996 014	3 221 725	2 897 735	1 663	52 117 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	182 181	3 934 843	-	-	4 117 024
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 142	-	-	-	23 142
Прочие финансовые активы	17 302	-	-	1 061	18 363
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 842 437	-	-	-	1 842 437
Всего активов	50 674 926	7 509 741	3 213 175	42 255	61 440 097
Средства кредитных организаций	500 219	0	0	0	500 219
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	48 586 268	5 517 965	702 531	3 895	54 810 659
Выпущенные долговые обязательства	64 507	-	-	-	64 507
Субординированные долговые обязательства	1 750 000	-	-	-	1 750 000
Отложенное налоговое обязательство	11 633	-	-	-	11 633
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	76 445	-	-	-	76 445
Всего обязательств	50 989 072	5 517 965	702 531	3 895	57 213 463
Чистая балансовая позиция	(314 146)	1 991 776	2 510 644	38 360	4 226 634
Чистая внебалансовая позиция	2 234 493	(2 657 651)	431 007	(7 849)	
Чистая позиция с учетом внебаланса	1 920 347	(665 875)	2 941 651	30 511	4 226 634

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

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня

принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

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

тыс.руб.	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	66 588	53 270
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(66 588)	(53 270)
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(294 165)	(235 332)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	294 165	235 332

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

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

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

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

Фондовый риск

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

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

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

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

Прочие ценовые риски

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

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

10.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

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

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

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);

- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 1 июля 2019 года равен 410,1 млн. руб. (на 1 января 2019 года: 384,7 млн. руб.).

10.5. Риск ликвидности

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

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

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

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Банка в целом;

- установление лимитов на объемы операций, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;

- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;

- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;

- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;

- составление прогнозов потоков платежей;

- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;

- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;

- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

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

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и

причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;
- для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 470 735	-	-	-	-	-	-	1 470 735
Средства кредитных организация в Центральном банке Российской Федерации	1 078 771	-	-	-	-	462 138	-	1 540 909
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	462 138	-	462 138
Средства в кредитных организациях	158 987	-	-	-	-	-	-	158 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 363	-	-	-	-	-	-	151 363
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 183 811	1 108 932	4 267 517	7 597 125	4 882 617	85	77 050	52 117 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 117 024	-	-	-	-	-	-	4 117 024
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	23 142	-	23 142
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	153 711	-	153 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 842 437	-	1 842 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	8 684	-	8 684
Прочие активы	95 979	23 769	12 861	12 183	-	23 515	96	168 403
Всего активов	41 256 670	1 132 701	4 280 378	7 609 308	4 882 617	2 513 712	77 146	61 752 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	9 400	-	-	-	9 400
Средства кредитных организаций	500 219	-	-	-	-	-	-	500 219
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	28 369 057	2 309 424	4 295 628	1 419	500 000	-	-	35 475 528
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 029 596	1 909 362	11 155 406	740 434	333	-	-	19 835 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 288	-	33 219	-	1 250 000	-	-	1 314 507
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 545	-	-	-	-	-	-	3 545
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	165 344	-	165 344
Прочие обязательства	54 570	70 717	56 317	17 568	-	16 363	-	215 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 521	2 560	32 839	11 011	-	-	-	49 931
Всего обязательств	34 991 796	4 292 063	15 573 409	1 280 165	1 250 000	181 707	-	57 569 140
Чистая позиция	6 264 874	(3 159 362)	(11 293 031)	6 329 143	3 632 617	2 332 005	77 146	4 183 392

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

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

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

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

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

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

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

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность работников Банка за 1 полугодие 2019 года составляет 1 093 человека (за 2018 год: 1120 человек).

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

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

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

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, а также иным сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 полугодие 2019 год и 2018 год, представлен далее:

	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2018 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:				
	42 326	7,89	211 311	16,43
Краткосрочное вознаграждение	39 747	7,41	183 068	14,23
Долгосрочное вознаграждение	2 579	0,48	28 243	2,20
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:				
	10 527	1,96	22 618	1,76
Краткосрочное вознаграждение	10 345	1,93	22 522	1,75
Выходные пособия	182	0,03	96	0,01
	52 853	9,85	233 929	18,19

В 1 полугодии 2019 года и 2018 году оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Операции с прочими связанными сторонами

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

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	14 350	10,9	750 235	12,1	-	-	764 585
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(462)	-	(54 432)	-	-	-	(54 894)
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	291	-	43 355	-	-	-	43 646
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 400	-	-	-	3 400
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Корректировка резерва на возможные потери по ценным бумагам до оценочного резерва	-	-	-	-	-	-	75	-	75
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	60	-	86	-	2 125	-	2 271
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(6)	-	(21)	-	(27)
Средства клиентов	351 897	9,1	231 856	4,3	30 742	0,0	18 274 429	7,2	18 888 924
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным	-	-	36	-	1 431	-	-	-	1 467

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон									
Корректировка резервов на возможные потери по условным обязательствам, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(3)	-	(1 431)	-	-	-	(1 434)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	3 213	15,1	20 444	11,4	-	-	23 657
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	98 859	-	98 859
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	989	-	989

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

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	438	46 999	-	47 437
Процентные расходы	(15 966)	(2 999)	(91)	(670 410)	(689 466)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	19 320	-	-	19 320
Комиссионные доходы	7	131	32	25 797	25 967
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(55)	2 030	-	1 975
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(3)	-	(3)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	11	-	-	11
Прочие операционные доходы	-	63	517	117	697
Операционные расходы	-	(47 528)	(24)	(98)	(47 650)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	669	46 755	18 445	65 869
Процентные расходы	(13 492)	(1 547)	(71)	(633 241)	(648 351)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	138	-	-	138
Комиссионные доходы	7	130	31	4 406	4 574
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(57)	(10 952)	(5 537)	(16 546)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	(1)	(105)	(67)	(173)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	(19)	(165)	(1 803)	(1 987)
Прочие операционные доходы	-	72	212	292	576
Операционные расходы	-	(112 851)	(225)	(554)	(113 630)

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

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

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

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком привлечены субординированные кредиты, в размере 500 000 тыс.руб. (на 1 января 2019 года: субординированные кредиты в размере 500 000 тыс.руб.), начисленных (неоплаченных) процентов по указанным кредитам по состоянию на отчетную дату не было (на 1 января 2019 года: не было). В 1 полугодии 2019 года по вышеуказанным субординированным кредитам Банком выплачены проценты в сумме 27 274 тыс. руб (в 1 полугодии 2018 года в сумме 27 274 тыс. руб.).

12. Публикация пояснительной записки

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

09 августа 2019 года

Заместитель Председателя Правления
начальник Департамента розничного
бизнеса и регионального развития

Главный бухгалтер



С.Л.Тишко

И.В.Жаравина