

Акционерное общество “СЕВЕРГАЗБАНК”
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2020 года
и за 2020 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	11
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств	16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	18
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	19
3 Основные положения учетной политики	20
4 Анализ финансовых рисков.....	34
5 Процентные доходы и процентные расходы	39
6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	40
7 Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли.....	40
8 Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами	40
9 Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами.....	41
10 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	41
11 Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы	41
12 Расход по налогу на прибыль	42
13 Денежные и приравненные к ним средства	44
14 Средства в банках и прочих финансовых институтах	45
15 Активы, предназначенные для торговли.....	45
16 Кредиты клиентам	46
17 Инвестиционные ценные бумаги	60
18 Основные средства	62
19 Нематериальные активы	65
20 Инвестиционная собственность.....	65
21 Прочие активы	66
22 Средства банков и прочих финансовых институтов	66
23 Текущие счета и депозиты клиентов	67
24 Субординированные долговые обязательства	67
25 Выпущенные долговые ценные бумаги	68
26 Прочие обязательства	68
27 Акционерный капитал	68
28 Депозитарная деятельность.....	69
29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	69
30 Управление финансовыми рисками	71
31 Управление капиталом	83
32 Условные и забалансовые обязательства.....	84
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	86
34 Операции со связанными сторонами	87
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	90
36 События после отчетной даты	93



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества "СЕВЕРГАЗБАНК"

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества "СЕВЕРГАЗБАНК" (далее – "Банк") и его дочерней компании (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе "Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК".

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1023500000160.

Вологда, Россия

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам клиентам

См. Примечания 4 и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты клиентам составляют значительную часть от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам; - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD) по кредитам клиентам, по которым оценка резерва под ОКУ осуществляется с использованием собственных рейтинговых моделей. 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных, адекватности примененного руководством Группы профессионального суждения и сделанных допущений при оценке ОКУ включали следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мы протестировали адекватность работы соответствующих моделей путем анализа отчетов о валидации моделей и прочей документации, в том числе с привлечением наших собственных специалистов в области управления финансовыми рисками. - Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии кредитного риска.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В связи с существенным объемом кредитов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Из-за возросшей неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений в результате COVID-19, в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ.</p>	<ul style="list-style-type: none">– По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию в отношении заемщиков, а также использованные Группой профессиональные суждения с целью оценки общей адекватности присвоенного Группой рейтинга и корректности классификации выбранных позиций в соответствующие Стадии, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях.– В отношении кредитов, выданных физическим лицам, на выборочной основе мы протестировали своевременное отражение просрочек и погашений в соответствующих системах и отнесение кредитов по соответствующим Стадиям.– Мы сравнили определенный Группой показатель LGD с фактическим уровнем исторических потерь по соответствующим портфелям.– Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов Группы. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19. <p>Мы также провели оценку того, отражает ли надлежащим образом раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску. Кроме того, мы критически оценили, является ли раскрытие информации о существенных оценочных суждениях и допущениях, в том числе в отношении COVID-19, достаточно информативным.</p>



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;



— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее – “Федеральный закон”) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:



- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Колосов А.Е.
АО "КПМГ"
Москва, Россия

15 апреля 2021 года

АО «БАНК СГБ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	3 529 059	4 365 094
Прочие процентные доходы	5	175 583	143 166
Процентные расходы	5	(2 135 379)	(3 060 299)
Чистый процентный доход		1 569 263	1 447 961
Комиссионные доходы	6	1 202 636	1 147 740
Комиссионные расходы	6	(438 330)	(360 504)
Чистый комиссионный доход		764 306	787 236
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	7	7 728	50 843
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами	8	102 806	125 633
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	9	312	–
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	146 928	124 456
Прочие операционные доходы	11	127 742	84 460
Операционный доход		2 719 085	2 620 589
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	13,14,16,17	(51 084)	83 546
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	21, 26	6 658	(20 124)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(2 074 817)	(2 177 269)
Прибыль до налогообложения		599 842	506 742
Расход по налогу на прибыль	12	(118 521)	(97 714)
Прибыль за год		481 321	409 028
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		94 157	336 237
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(87 948)	(100 506)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		6 209	235 731
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		(10 193)	(454 905)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(10 193)	(454 905)
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль		(3 984)	(219 174)
Всего совокупного дохода за год		477 337	189 854

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

АО "БАНК СГБ"

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год
(продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
Прибыль причитающаяся:			
- акционерам Банка		481 150	408 912
- неконтролирующим акционерам		171	116
<hr/>			
Прибыль за год		481 321	409 028
<hr/>			
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		477 166	189 738
- неконтролирующим акционерам		171	116
<hr/>			
Всего совокупного дохода за год		477 337	189 854

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2021 года и подписана от его имени:

Филатов М.В.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

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

АО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	36 379 470	31 525 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		413 633	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	14	77 681	1 130 998
Активы, предназначенные для торговли			
- находящиеся в собственности Группы	15	263 487	282 060
- обремененные залогом	15	25 360	27 768
Кредиты клиентам	16	21 445 753	20 357 725
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	17	4 191 659	948 514
- обремененные залогом	17	969 652	2 194 080
Основные средства	18	955 672	1 086 283
Нематериальные активы	19	265 388	257 690
Требования по отложенному налогу	12	117 422	166 583
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		42	3 706
Инвестиционная собственность	20	129 263	135 879
Прочие активы	21	382 161	260 462
Всего активов		65 616 643	58 765 796
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	22	1 202 664	1 685 010
Текущие счета и депозиты клиентов	23	57 505 592	50 500 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	4 363	4 226
Субординированные долговые обязательства	24	500 000	500 000
Прочие обязательства	26	503 940	550 371
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		20 003	21 909
Всего обязательств		59 736 562	53 262 315
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	1 007 460	1 007 460
Выпущенные бессрочные облигации	27	1 250 000	1 250 000
Резерв по переоценке основных средств		343 417	353 610
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		146 501	140 292
Нераспределенная прибыль		3 131 684	2 751 271
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		5 879 062	5 502 633
Доля неконтролирующих акционеров		1 019	848
Всего капитала		5 880 081	5 503 481
Всего обязательств и капитала		65 616 643	58 765 796

Филатов М.В.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

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

АО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы							
	Акции- нерный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 007 460	-	(95 439)	808 515	2 342 359	4 062 895	732	4 063 627
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	408 912	408 912	116	409 028
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	336 237	-	-	336 237	-	336 237
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(100 506)	-	-	(100 506)	-	(100 506)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	235 731	-	-	235 731	-	235 731
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(454 905)	-	(454 905)	-	(454 905)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(454 905)	-	(454 905)	-	(454 905)
Всего прочего совокупного убытка за год	-	-	235 731	(454 905)	-	(219 174)	-	(219 174)
Всего совокупного дохода за год	-	-	235 731	(454 905)	408 912	189 738	116	189 854
Выпуск бессрочных облигаций	-	1 250 000	-	-	-	1 250 000	-	1 250 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 007 460	1 250 000	140 292	353 610	2 751 271	5 502 633	848	5 503 481

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

АО "БАНК СГБ"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2020 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы							Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Акционерный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 007 460	1 250 000	140 292	353 610	2 751 271	5 502 633	848	5 503 481	
Всего совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	481 150	481 150	171	481 321	
Прочий совокупный убыток									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	94 157	-	-	94 157	-	94 157	
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(87 948)	-	-	(87 948)	-	(87 948)	
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	6 209	-	-	6 209	-	6 209	
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(10 193)	-	(10 193)	-	(10 193)	
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(10 193)	-	(10 193)	-	(10 193)	
Всего прочего совокупного убытка за год	-	-	6 209	(10 193)	-	(3 984)	-	(3 984)	
Всего совокупного дохода за год	-	-	6 209	(10 193)	481 150	477 166	171	477 337	
Выплаченный купон по бессрочным облигациям	-	-	-	-	(125 000)	(125 000)	-	(125 000)	
Налоговый эффект по выпущенным бессрочным облигациям	-	-	-	-	25 000	25 000	-	25 000	
Прочие движения	-	-	-	-	(737)	(737)	-	(737)	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 007 460	1 250 000	146 501	343 417	3 131 684	5 879 062	1 019	5 880 081	

Филатов М.В.
Председатель Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

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

АО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		3 770 335	4 715 239
Процентные расходы выплаченные		(2 487 261)	(2 968 466)
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли		17 947	12 327
Чистое (использование) поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(336 919)	376 049
Комиссионные доходы полученные		1 168 209	1 191 862
Комиссионные расходы выплаченные		(432 576)	(362 829)
Прочие операционные доходы полученные		109 918	67 755
Заработная плата и премии уплаченные (включая налоги и отчисления по заработной плате)		(1 149 672)	(1 200 266)
Прочие операционные расходы уплаченные		(713 514)	(781 348)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(25 472)	73 582
Чистое снижение (прирост) средств в банках и прочих финансовых институтах		1 052 400	(1 075 252)
Чистое снижение (прирост) активов, предназначенных для торговли		10 762	(207 310)
Чистый прирост кредитов клиентам		(1 134 804)	(1 312 369)
Чистое (снижение) прирост средств банков и прочих финансовых институтов		(456 767)	1 627 571
Чистый прирост текущих счетов и депозитов клиентов		7 026 439	2 190 044
Чистый прирост (снижение) выпущенных долговых ценных бумаг		225	(10 028)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(124 334)	(3 326)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
Налог на прибыль уплаченный		6 294 916 (45 305)	2 333 235 (74 905)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности			
		6 249 611	2 258 330
Движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(3 233 257)	(2 618 638)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		1 575 813	5 911 728
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(61 590)	(183 850)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		7 015	1 597
Дивиденды полученные		8 962	8 498
Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности			
		(1 703 057)	3 119 335
Движение денежных средств (использованных в) от финансовой деятельности			
Выпуск бессрочных облигаций	27	-	1 250 000
Выплата купона по бессрочным облигациям	27	(125 000)	-
Выплаты по обязательствам по аренде		(52 263)	(36 823)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от финансовой деятельности			
		(177 263)	1 213 177

АО "БАНК СГБ"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		4 369 291	6 590 842
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		485 328	(472 243)
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные и приравненные к ним средства		(1 036)	(2 019)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	13	31 525 887	25 409 307
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	36 379 470	31 525 887



 Филатов М.В.
 Председатель Правления





 Жаравина И.В.
 Главный бухгалтер

1 Введение**Организационная структура и деятельность**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «БАНК СГБ» (далее – «Банк») и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуется «Группа».

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество «БАНК СГБ» на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК». В целях исполнения требований части 7 статьи 27 Федерального закона от 29 июня 2015 года №210-ФЗ, решением единственного акционера №25 от 6 февраля 2020 года изменено наименование банка на Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2019 года: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года общее количество точек продаж сети Банка составило 33 точки (31 декабря 2019 года: 37 точек).

По состоянию на 31 декабря 2020 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 034 человека (31 декабря 2019 года: 1 099 человек).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 100% акций Банка владело ООО «Нордinvest».

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 34 «Операции со связанными сторонами».

Дочерние компании

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

Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	Доля в собственности	
			2020 год	2019 год
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

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

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от

финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Кроме того, в течение 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

В рамках стратегии розничного кредитования Группа придерживается консервативного подхода к рискам и реализует программы потребительского кредитования, ориентированные на ограниченный ряд сегментов клиентов (держатели зарплатных карт, пенсионеры, сотрудники бюджетных организаций и государственных органов судебной власти, компаний федерального значения и сотрудники партнеров Группы). На фоне пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 в условиях неопределенности и с учетом возможного увеличения дефолтности по кредитам в марте 2020 года Группа ввела ограничения в кредитовании и до конца года производила корректировки своей кредитной политики в соответствии с текущими реалиями и восстановлением экономической активности.

При этом для существующих клиентов, столкнувшихся с негативным влиянием коронавируса на платежеспособность, Группа предложила гибкий набор инструментов для снижения финансовой нагрузки путем реализации предоставления кредитных каникул в рамках федерального закона от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и значительного расширения собственной линейки программ реструктуризации кредитов.

В целях минимизации рисков, связанных с распространением коронавирусной инфекции, и в рамках развития дистанционных каналов обслуживания Группа реализовала возможность подачи заявки на кредит на сайте Банка с прикреплением необходимых документов, на основании которых Группа принимает решение о выдаче кредита.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

(b) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе

прибыли или убытка по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года валютные курсы составляли 73,8757 рублей за 1 доллар США и 90,6824 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро).

(d) Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(d)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечания 4, 15, 16, 17.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33.
- переоценка зданий – Примечание 18.

(e) Изменение учетной политики

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2020 года, не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Доли неконтролирующих акционеров

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

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(d)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по производным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(b) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(a)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(с) Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли

Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(d) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долговые обязательства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа 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 Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ii. Прекращение признания**Финансовые активы**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права

на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа не передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа не сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

заемщика (см. Примечание 3(d)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(a)).

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

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. Примечание 3(d)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

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

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

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

iv. Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(d)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

(е) Кредиты клиентам

Статья «Кредиты клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(d)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3(d)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

(f) Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(d)(i)); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(d)(i)).

(g) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(h) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(d)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Примечание 3(d)(iv)).

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного "репо". Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли». Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые лизингополучатель должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и

относятся на процентные доходы от финансовой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий и земельных участков, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий и земельных участков оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и земельные участки отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 22 лет
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 30.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска), обычно предусматривает анализ следующих данных:

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

Для оценки вероятности дефолта по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами используются кредитные рейтинги, присвоенные банку-контрагенту / эмитенту ценной бумаги международными кредитными агентствами (S&P, Moody's, Fitch) либо российскими рейтинговыми агентствами АКРА или Эксперт РА. В случае присвоения эмитенту нескольких кредитных рейтингов, для целей расчёта применяется наиболее высокий из имеющихся рейтингов. Для финансовых институтов и сделок обратного РЕПО используется внешний рейтинг контрагента. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.

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

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

Качественные критерии:

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

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

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

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

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

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

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- имеется более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;
- контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении заемщика суд ввёл процедуры банкротства;
- произошла вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заемщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Финансовый актив переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом / контрагентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

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

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

В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП для корпоративного портфеля и реального располагаемого дохода для розничного портфеля. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей для Российской Федерации за 2021-2025 годы:

	2021	2022	2023	2024	2025
темпа роста ВВП, %					
Базовый	3,3	3,4	3,0	3,3	3,3
Консервативный	2,7	2,9	2,5	3,0	3,2
Реальные располагаемые доходы населения, %					
Базовый	3,0	2,4	2,5	2,5	2,4
Консервативный	1,9	1,6	1,9	2,3	2,3

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Уровень потерь при дефолте (LGD) по кредитам клиентам рассчитывается на статистических данных по дефолтным договорам на основании фактических данных об уровнях возмещения после дефолта. Уровень возмещения рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. LGD вычисляется отдельно для каждого года в дефолте. После 3-го года в дефолте значение уровня LGD принимается равным 100%.

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

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

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска; и
- отрасль.

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные и приравненные к ним средства	1 311 297	2 079 778
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 462 081	1 490 752
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	575 270	603 124
Инвестиционные ценные бумаги	180 411	191 440
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	3 529 059	4 365 094
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	175 583	143 166
Всего прочих процентных доходов	175 583	143 166
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(1 263 750)	(1 939 949)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(711 632)	(997 987)
Средства банков	(96 027)	(57 366)
Субординированные долговые обязательства	(55 000)	(55 000)
Обязательства по операционной аренде	(4 876)	(7 890)
Средства ЦБ РФ	(4 072)	(2 067)
Средства Федерального казначейства	(22)	(40)
Всего процентных расходов	(2 135 379)	(3 060 299)
Чистый процентный доход	1 569 263	1 447 961

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2020 год	2019 год
Операции с пластиковыми картами	404 942	389 733
Расчетные операции	225 203	259 458
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	214 609	146 393
Операции по ведению счетов	133 106	139 536
Кассовые операции	91 893	113 909
Операции по предоставлению депозитарных услуг	45 790	23 922
Операции с иностранной валютой	14 108	7 474
Операции по выполнению функций валютного контроля	10 992	8 332
Операции по платежам населения	9 024	13 188
Прочее	52 969	45 795
Всего комиссионных доходов	1 202 636	1 147 740
Операции с пластиковыми картами	(302 472)	(277 675)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(70 814)	(29 679)
Расчетные операции	(29 011)	(26 191)
Клиринговое обслуживание	(22 053)	(10 676)
Услуги инкассации	(7 223)	(9 242)
Операции с иностранной валютой	(2 538)	(4 080)
Депозитарные услуги	(2 345)	(2 404)
Прочее	(1 874)	(557)
Всего комиссионных расходов	(438 330)	(360 504)
Чистый комиссионный доход	764 306	787 236

7 Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли

	2020 год	2019 год
Долевые ценные бумаги	7 728	50 843
Всего чистой прибыли по операциям с активами, предназначенными для торговли, за период	7 728	50 843

8 Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами

	2020 год	2019 год
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	67 929	99 542
Корпоративные еврооблигации	27 317	25 754
Корпоративные облигации	4 796	1 140
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	2 764	(803)
Всего чистой прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами	102 806	125 633

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	312	–
Всего чистой прибыли по операциям с производными финансовыми инструментами	312	–

10 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2020 год	2019 год
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(337 231)	376 048
Чистая курсовая разница	484 159	(251 592)
Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	146 928	124 456

11 Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2020 год	2019 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	35 392	33 685
Реализация лизингового имущества	19 038	7 778
Дивиденды полученные	8 962	8 498
Аренда	8 476	9 613
Восстановление убытка от обесценения основных средств	7 485	5 201
Реализация имущества	5 906	4 059
Неиспользованный платежный лимит	3 857	5 564
Прочее	38 626	10 062
Всего операционных доходов	127 742	84 460

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя:

	2020 год	2019 год
Вознаграждения сотрудников	(919 943)	(932 794)
Налоги и отчисления по заработной плате	(256 425)	(259 372)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(184 352)	(214 769)
Ремонт и эксплуатация	(117 268)	(147 429)
Платежи в систему страхования вкладов	(107 798)	(148 030)
Телекоммуникационные услуги	(82 704)	(76 892)
Охрана	(39 160)	(41 514)
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	(37 391)	(29 245)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(36 432)	(66 825)
Страхование	(22 311)	(23 238)
Консультационные и информационные услуги	(18 710)	(20 049)
Реклама	(15 306)	(23 832)
Аренда	(15 341)	(18 419)
Профессиональные услуги	(9 133)	(13 702)
Командировочные расходы	(4 480)	(9 070)
Прочие	(208 063)	(152 089)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(2 074 817)	(2 177 269)

12 Расход по налогу на прибыль

	2020 год	2019 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	43 364	83 615
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	75 157	14 099
Всего расход по налогу на прибыль	118 521	97 714

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20 % (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2020 год	%	2019 год	%
Прибыль до налогообложения	599 842		506 742	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	119 968	20,0	101 348	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(8 419)	(1,4)	(5 915)	(1,2)
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	6 972	1,2	2 281	0,5
Расход по налогу на прибыль	118 521	19,8	97 714	19,3

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Денежные и приравненные к ним средства	454	207	–	661
Кредиты клиентам	87 222	9 179		96 401
Активы, предназначенные для торговли	(2 665)	3 807		1 142
Инвестиционные ценные бумаги	(19 507)	(31 481)	(1 552)	(52 540)
Основные средства и нематериальные активы	(36 344)	1 125	2 548	(32 671)
Прочие активы	(2 867)	2 087		(780)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	105 464	(12 552)		92 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19 247)	(25 068)	25 000	(19 315)
Прочие обязательства	54 073	(22 461)		31 612
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	166 583	(75 157)	25 996	117 422

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Денежные и приравненные к ним средства	50	404	–	454
Кредиты клиентам	108 511	(21 289)	–	87 222
Активы, предназначенные для торговли	23 833	(26 498)	–	(2 665)
Инвестиционные ценные бумаги	(38 101)	77 527	(58 933)	(19 507)
Основные средства и нематериальные активы	(177 285)	27 215	113 726	(36 344)
Прочие активы	(7 212)	4 345	–	(2 867)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	164 989	(59 525)	–	105 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	(106)	(19 141)	–	(19 247)
Прочие обязательства	51 210	2 863	–	54 073
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	125 889	(14 099)	54 793	166 583

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2020 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2020 год и 2019 год может быть представлено следующим образом:

	2020 год			2019 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117 696	(23 539)	94 157	420 296	(84 059)	336 237
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(109 935)	21 987	(87 948)	(125 632)	25 126	(100 506)
Переоценка основных средств	(12 741)	2 548	(10 193)	(568 631)	113 726	(454 905)
Прочий совокупный убыток	(4 980)	996	(3 984)	(273 967)	54 793	(219 174)

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Касса	1 287 268	1 287 268	1 236 807	1 236 807
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 629 274	1 629 274	1 777 799	1 777 799
Счета типа «Ностро» в банках и прочих финансовых институтах				
с кредитным рейтингом ВВВ	3 142 097	3 142 097	425 597	425 597
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	891 488	891 488	83 483	83 483
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	3 733	3 733	9 601	9 601
Всего счетов типа «Ностро» в банках и прочих финансовых институтах	4 037 318	4 037 318	518 681	518 681
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	11 501 312	11 501 312	11 001 810	11 001 810
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом ВВВ	17 927 603	17 927 603	16 993 059	16 993 059
Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 382 775	36 382 775	31 528 156	31 528 156
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 305)	(3 305)	(2 269)	(2 269)
Всего денежных и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 379 470	36 379 470	31 525 887	31 525 887

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы есть 4 контрагента (31 декабря 2019 года: 2 контрагента), на долю каждого из которых приходится сумма, превышающая 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 34 898 198 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 30 035 347 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 18 010 473 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 16 974 300 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам:

	2020 год	2019 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 269	250
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 036	2 019
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 305	2 269

АО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Счета типа "Ностро" в банках				
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	16 456	16 456	13 846	13 846
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	61 225	61 225	43 595	43 595
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения свыше 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом ВВВ	–	–	1 073 677	1 073 677
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	77 681	77 681	1 131 118	1 131 118
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	(120)	(120)
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	77 681	77 681	1 130 998	1 130 998

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

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

В состав средств в банках, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вошли: счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах, счет (гарантийный фонд) платежной системы "МИР".

По состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют сделки обратного РЕПО со сроком погашения свыше 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляла 1 060 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют контрагенты (31 декабря 2019 года: 1 контрагент), совокупный объем остатков по счетам каждого из которых превышает 10% от величины капитала (31 декабря 2019 года: 1 073 677 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах:

	2020 год	2019 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	120	1
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(120)	119
Сумма резерва по состоянию на конец года	–	120

15 Активы, предназначенные для торговли

	2020 год	2019 год
Находящиеся в собственности Группы		
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от ВВ до ВВВ	263 487	247 053
Долевые ценные бумаги, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	–	35 007
Обремененные залогом		
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом ВВВ, обремененные по сделкам РЕПО	25 360	27 768
Всего активов, предназначенных для торговли	288 847	309 828

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

16 Кредиты клиентам

	2020 год	2019 год
Кредиты юридическим лицам	6 927 097	6 553 047
Кредиты физическим лицам	14 464 734	13 932 301
Кредиты индивидуальным предпринимателям	876 195	737 198
Факторинг	19 432	71 900
Чистые инвестиции в финансовую аренду	778 952	678 313
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	23 066 410	21 972 759
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 620 657)	(1 615 034)
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	21 445 753	20 357 725

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки за 2020 год и 2019 год:

	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	194 606	96 965	1 323 463	1 615 034
Перевод в Стадию 1	18 273	(10 045)	(8 228)	-
Перевод в Стадию 2	(14 850)	17 215	(2 365)	-
Перевод в Стадию 3	(5 536)	(46 402)	51 938	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(104 141)	(6 203)	8 404	(101 940)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	108 457	39 660	-	148 117
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(72 175)	(72 175)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(24 808)	(24 808)
Высвобождение дисконта	-	-	56 430	56 430
Сумма резерва по состоянию на конец года	196 809	91 190	1 332 660	1 620 659
	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	180 834	95 361	1 524 117	1 800 312
Перевод в Стадию 1	18 180	(12 997)	(5 183)	-
Перевод в Стадию 2	(1 451)	1 645	(194)	-
Перевод в Стадию 3	(3 313)	(11 530)	14 843	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(126 572)	446	(107 278)	(233 404)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	126 928	24 040	-	150 968
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(45 251)	(45 251)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(121 583)	(121 583)
Высвобождение дисконта	-	-	63 992	63 992
Сумма резерва по состоянию на конец года	194 606	96 965	1 323 463	1 615 034

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Погашение в течение 2020 года в полном объеме кредитов корпоративным клиентам в сумме 1 668 184 тыс. рублей (2019 год: 2 356 798 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 20 200 тыс. рублей (2019 год: 62 551 тыс. рублей).

Частичное погашение кредитов корпоративным клиентам, отнесенным к Стадии 3, в течение 2020 года в сумме 2 694 тыс. рублей привело к снижению ОКУ на 604 тыс. рублей.

АО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Списание безнадежных к взысканию кредитов корпоративным клиентам в сумме 1 567 тыс. рублей в течение 2020 года (2019 год: 1 194 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 1 567 тыс. рублей (2019 год: 1 194 тыс. рублей).

Списаний по договорам уступки прав требования кредитов корпоративным клиентам в 2020 году не производилось. В 2019 году списания по договорам уступки прав требования кредитов корпоративным клиентам в сумме 23 525 тыс. рублей привело к снижению ОКУ на 19 928 тыс. рублей.

Переход кредитов корпоративным клиентам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 1 247 075 тыс. рублей (2019 год: 99 988 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 35 160 тыс. рублей (2019 год: 14 106 тыс. рублей).

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 3 106 128 тыс. рублей в течение года (2019 год: 4 332 827 тыс. рублей) привели к увеличению ОКУ на 60 906 тыс. рублей (2019 год: 86 062 тыс. рублей).

Погашение в течение 2020 года в полном объеме кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 2 430 411 тыс. рублей (2019 год: 1 919 945 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 31 687 тыс. рублей (2019 год: 68 723 тыс. рублей).

Списание безнадежных к взысканию кредитов физическим лицам в сумме 70 608 тыс. рублей (2019 год: 44 057 тыс. рублей) в течение 2020 года привело к снижению ОКУ на 70 608 тыс. рублей (2019 год: 44 057 тыс. рублей).

Списание по договорам уступки прав требования кредитов физическим лицам в сумме 24 808 тыс. рублей (2019 год: 108 507 тыс. рублей) в течение 2020 года привело к снижению ОКУ на 24 808 тыс. рублей (2019 год: 101 655 тыс. рублей).

Переход кредитов физическим лицам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 242 261 тыс. рублей (2019 год: 142 254 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 138 749 тыс. рублей (2019 год: 81 758 тыс. рублей).

Выдачи кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 4 944 212 тыс. рублей (2019 год: 4 636 572 тыс. рублей) в течение года привели к увеличению ОКУ на 87 211 тыс. рублей (2019 год: 64 906 тыс. рублей).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 391 842	(112 844)	3 278 998
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	4 251 926	(420 369)	3 831 557
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 643 768	(533 213)	7 110 555
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	4 577 662	(784 466)	3 793 196
Кредитные карты и овердрафты	74 689	(53 990)	20 699
Автокредиты	6 817	(6 808)	9
Ипотечные кредиты	9 805 566	(176 379)	9 629 187
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	14 464 734	(1 021 643)	13 443 091
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	957 908	(65 801)	892 107
Всего кредитов клиентам	23 066 410	(1 620 657)	21 445 753

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 258 494	(198 891)	3 059 603
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 991 164	(388 972)	3 602 192
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 249 658	(587 863)	6 661 795
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	5 372 693	(745 911)	4 626 782
Кредитные карты и овердрафты	95 826	(65 254)	30 572
Автокредиты	10 975	(10 326)	649
Ипотечные кредиты	8 452 807	(144 081)	8 308 726
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 932 301	(965 572)	12 966 729
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	790 800	(61 599)	729 201
Всего кредитов клиентам	21 972 759	(1 615 034)	20 357 725

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2020 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	278 053	-	-	278 053
	278 053	-	-	278 053
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-	-	(2)
Балансовая стоимость	278 051	-	-	278 051
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	4 684 393	1 600 960	-	6 285 353
Под наблюдением	-	955	-	955
Ниже стандартного	-	-	13 740	13 740
Проблемные	-	-	12 837	12 837
Невозвратные	-	-	336 159	336 159
	4 684 393	1 601 915	362 736	6 649 044
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 011)	(47 689)	(348 061)	(436 761)
Балансовая стоимость	4 643 382	1 554 226	14 675	6 212 283
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	4 921 434	1 554 226	14 675	6 490 335
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	3 774 661	-	9 247	3 783 908
Просроченные на срок менее 30 дней	34 536	-	1 530	36 066
Просроченные на срок 31-90 дней	-	24 219	13 686	37 905
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	52 041	52 041
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	67 133	67 133
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	600 609	600 609
	3 809 197	24 219	744 246	4 577 662

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2020 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Автокредиты				
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	6 817	6 817
			6 817	6 817
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	9 602 290	16 193	23 217	9 641 700
Просроченные на срок менее 30 дней	36 745	-	-	36 745
Просроченные на срок 31-90 дней	-	20 667	1 751	22 418
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	13 696	13 696
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	50 845	50 845
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	40 162	40 162
	9 639 035	36 860	129 671	9 805 566
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	20 993	-	275	21 268
Просроченные на срок менее 30 дней	623	-	217	840
Просроченные на срок 31-90 дней	-	118	34	153
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	177	177
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	769	769
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	51 482	51 482
	21 616	118	52 955	74 689
Итого, кредиты физическим лицам	13 469 848	61 197	933 689	14 464 734
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(155 485)	(18 815)	(847 343)	(1 021 643)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	13 314 363	42 382	86 347	13 443 092
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	811 626	-	8 706	820 332
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	55 863	55 863
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	811 626	-	64 569	876 195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(309)	-	(59 766)	(60 075)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	811 317	-	4 802	816 119

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2020 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Факторинг				
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	-	-	-
Невозвратные	-	-	19 432	19 432
Итого факторинг	-	-	19 432	19 432
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(13 676)	(13 676)
Итого, факторинг, балансовая стоимость	-	-	5 756	5 756
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	588 474	-	588 474
Под наблюдением	-	20 438	-	20 438
Ниже стандартного	-	-	8 608	8 608
Проблемные	-	-	76 301	76 301
	-	608 912	84 909	693 821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(20 597)	(62 154)	(82 751)
Балансовая стоимость	-	588 315	22 755	611 070
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	3 419	-	3 419
	-	3 419	-	3 419
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(24)	-	(24)
Балансовая стоимость	-	3 395	-	3 395
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	53 347	-	53 347
Просроченные на срок менее 30 дней	-	4 640	-	4 640
Просроченные на срок 31-90 дней	-	21 364	-	21 364
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2 362	2 362
	-	79 350	2 362	81 712
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(4 066)	(1 659)	(5 725)
Балансовая стоимость	-	75 284	703	75 987
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	666 994	23 458	690 452
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	19 047 113	2 263 602	135 038	21 445 753

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	312 408	-	-	312 408
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	312 408	-	-	312 408
Балансовая стоимость	(6)	-	-	(6)
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	5 117 655	639 439	-	5 757 094
Под наблюдением	-	473	-	473
Ниже стандартного	-	-	26 824	26 824
Проблемные	-	-	1 781	1 781
Невозвратные	-	-	454 467	454 467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 117 655	639 912	483 072	6 240 639
Балансовая стоимость	(53 213)	(20 304)	(438 721)	(512 238)
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	5 064 442	619 608	44 351	5 728 401
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	5 376 844	619 608	44 351	6 040 803
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	4 608 715	-	3 965	4 612 680
Просроченные на срок менее 30 дней	36 726	-	334	37 060
Просроченные на срок 30-90 дней	-	23 621	3 335	26 956
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	23 478	23 478
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	45 547	45 547
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	626 972	626 972
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	4 645 441	23 621	703 631	5 372 693

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Автокредиты				
Непросроченные	609	-	-	609
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	42	42
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	1	1
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	10 323	10 323
	609	-	10 366	10 975
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	8 155 830	-	24 898	8 180 728
Просроченные на срок менее 30 дней	186 150	-	397	186 547
Просроченные на срок 30-90 дней	-	9 844	2 732	12 576
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	19 610	19 610
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	24 131	24 131
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	29 215	29 215
	8 341 980	9 844	100 983	8 452 807
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	29 956	-	773	30 729
Просроченные на срок менее 30 дней	1 408	-	47	1 455
Просроченные на срок 30-90 дней	-	322	238	560
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	593	593
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	1 217	1 217
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	61 272	61 272
	31 364	322	64 140	95 826
Итого, кредиты физическим лицам	13 019 394	33 787	879 120	13 932 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139 341)	(15 293)	(810 938)	(965 572)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	12 880 053	18 494	68 182	12 966 729
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	660 741	2 098	11 216	674 055
Просроченные на срок менее 30 дней	8 082	-	-	8 082
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	6 971	6 971
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	48 090	48 090
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	668 823	2 098	66 277	737 198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 041)	(8)	(59 279)	(61 328)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	666 782	2 090	6 998	675 870

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Факторинг				
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	52 630	-	-	52 630
Невозвратные	-	-	19 270	19 270
	52 630	-	19 270	71 900
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-	(12 981)	(12 986)
Итого, факторинг, балансовая стоимость	52 625	-	6 289	58 914
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	517 483	-	517 483
Под наблюдением	-	97 132	-	97 132
Проблемные	-	-	2 664	2 664
	-	614 615	2 664	617 279
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(61 029)	(1 544)	(62 573)
Балансовая стоимость	-	553 586	1 120	554 706
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	7 433	-	7 433
	-	7 433	-	7 433
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(59)	-	(59)
Балансовая стоимость	-	7 374	-	7 374
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	53 393	-	53 393
Просроченные на срок менее 30 дней	-	208	-	208
	-	53 601	-	53 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(272)	-	(272)
Балансовая стоимость	-	53 329	-	53 329
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	614 289	1 120	615 409
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	18 976 304	1 254 481	126 940	20 357 725

АО "БАНК СГБ"

 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец 2020 года по типам кредитных продуктов.

Кредиты юридическим лицам	2020 год				2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	53 213	20 304	438 721	512 238	60 717	6 321	502 099	569 137
Перевод в Стадию 1	6 175	(6 175)	-	-	1 380	(1 380)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13 650)	14 546	(896)	-	(877)	877	-	-
Перевод в Стадию 3	(312)	(1)	313	-	(191)	-	191	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(25 481)	12 357	(89 908)	(103 032)	(61 575)	(1 395)	(49 610)	(112 580)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	21 068	6 658	-	27 726	53 759	15 881	-	69 640
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(1 567)	(1 567)	-	-	-	-
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	-	-	-	-	(15 940)	(15 940)
Высвобождение дисконта	-	-	1 398	1 398	-	-	1 981	1 981
Сумма резерва по состоянию на конец года	41 013	47 689	348 061	436 763	53 213	20 304	438 721	512 238

Кредиты индивидуальным предпринимателям	2020 год				2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	2 041	8	59 279	61 328	1 450	-	55 101	56 551
Перевод в Стадию 1	6	(6)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	(10)	10	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	(1)	-	1	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 923)	(2)	(244)	(2 169)	(7 654)	(2)	8 347	691
Вновь созданные или приобретенные кредиты	185	-	-	185	8 256	-	-	8 256
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-	-	(1 194)	(1 194)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	-	-	-	-	(3 988)	(3 988)
Высвобождение дисконта	-	-	731	731	-	-	1 012	1 012
Сумма резерва по состоянию на конец года	309	0	59 766	60 075	2 041	8	59 279	61 328

Факторинг	2020 год				2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	5	-	12 981	12 986	245	-	18 772	19 017
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5)	-	695	690	(240)	-	(5 791)	(6 031)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-	13 676	13 676	5	-	12 981	12 986

АО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по срокам до погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже (за вычетом оценочного резерва под убытки):

	2020 год	2019 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	401 114	379 571
За вычетом неполученного финансового дохода	(33 222)	(37 938)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	367 892	341 633
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - свыше 1 года	487 556	442 416
За вычетом неполученного финансового дохода	(164 996)	(168 640)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – свыше 1 года	322 560	273 776
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	690 452	615 409

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом оценочного резерва под убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви- жимость	Транс- портные средства	Прочее имущество	Поручи- тельства	Без обеспе- чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	817 356	2 364 753	935 463	395 537	1 348 258	628 969	6 490 336
Кредиты физическим лицам	-	9 078 547	30 405	30	428 628	3 905 481	13 443 092
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	276 312	360 142	82 201	90 987	6 477	816 119
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	49 563	289 694	351 193	-	-	690 451
Факторинг	-	-	-	-	-	5 756	5 756
Всего	817 356	11 769 175	1 615 704	828 961	1 867 873	4 546 684	21 445 753

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом оценочного резерва под убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви- жимость	Транс- портные средства	Прочее имущество	Поручи- тельства	Без обеспе- чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	617 938	2 311 919	933 405	421 515	1 266 136	489 890	6 040 803
Кредиты физическим лицам	378	8 173 206	27 096	-	197 412	4 568 637	12 966 729
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	254 298	315 023	71 364	28 987	6 198	675 870
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	75 206	270 259	269 944	-	-	615 409
Факторинг	52 630	-	-	-	-	6 284	58 914
Всего	670 946	10 814 629	1 545 783	762 823	1 492 535	5 071 009	20 357 725

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 59 861 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 35 941 тыс. рублей).

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Группа предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 15 912 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 12 533 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье “Инвестиционная собственность”, в сумме 40 351 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 46 359 тыс. рублей).

Физические лица

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Задолженность по потребительским кредитам обычно обеспечена поручительством других физических лиц. Кредитные карты и овердрафты не имеют обеспечения.

Для ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 2 743 326 тыс. рублей (11,9% от совокупного кредитного портфеля) (2019 год: 1 948 719 тыс. рублей (8,9% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2020 был создан резерв в размере 23 264 тыс. рублей (2019 год: 25 926 тыс. рублей).

Ниже представлена структура портфеля кредитов Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	2020 год		2019 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 464 732	62,7	13 932 301	63,4
Финансовая деятельность	1 854 828	8,0	1 750 188	8,0
Производство	1 731 520	7,5	1 543 106	7,0
Строительство	1 335 162	5,8	1 464 945	6,7
Индивидуальные предприниматели	957 907	4,2	790 800	3,6
Торговля	645 525	2,8	664 530	3,0
Сельское и лесное хозяйство	432 033	1,9	589 851	2,7
Недвижимость	334 293	1,4	359 803	1,6
Транспорт и коммуникации	312 840	1,4	337 041	1,5
Гостиницы и рестораны	115 875	0,5	48 282	0,2
Здравоохранение	47 928	0,2	101 099	0,5
Прочие	833 767	3,6	390 813	1,8
Всего кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	23 066 410	100,0	21 972 759	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 620 657)		(1 615 034)	
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	21 445 753		20 357 725	

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 “Анализ сроков погашения активов и обязательств” и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17 Инвестиционные ценные бумаги

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

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Находящиеся в собственности Группы				
Корпоративные облигации				
с кредитным рейтингом BBB	772 770	772 770	565 258	565 258
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	182 905	182 905	-	-
без рейтинга	30 343	30 343	-	-
Всего корпоративных облигаций	986 018	986 018	565 258	565 258
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	105 399	105 399	-	-
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB	748 929	748 929	-	-
Муниципальные облигации				
с кредитным рейтингом BBB	1 027 678	1 027 678	29 924	29 924
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	972 252	972 252	155 888	155 888
с кредитным рейтингом B	212 843	212 843	-	-
Всего муниципальных облигаций	2 212 773	2 212 773	185 812	185 812
Корпоративные еврооблигации				
с кредитным рейтингом BBB	107 083	107 083	173 341	173 341
Всего корпоративных еврооблигаций	107 083	107 083	173 341	173 341
Долевые ценные бумаги	5 073	5 073	5 042	5 042
Прочие	26 384	26 384	19 061	19 061
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	4 191 659	4 191 659	948 514	948 514
Обремененные залогом				
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, переданные в коллективное клиринговое обеспечение	25 360	25 360	27 764	27 764
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	-	-	1 013 368	1 013 368
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	392 635	392 635	725 527	725 527
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	551 657	551 657	427 421	427 421
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	969 652	969 652	2 194 080	2 194 080
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 161 311	5 161 311	3 142 594	3 142 594

Вышеуказанные таблицы представляют рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не просрочены и не обесценены.

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами Российской Федерации. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с октября 2023 года по декабрь 2027 года. Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,70% до 7,05% годовых.

Облигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения – с октября 2026 года по октябрь 2027 года (31 декабря 2019 года: май 2026 года), ставка купонного дохода по данным облигациям - от 6,00% до 7,95% годовых (31 декабря 2019 года: 4,75% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения – с мая 2026 по июнь 2028 года (31 декабря 2019 года: май 2026), ставка купонного дохода по данным облигациям – от 4,75% до 12,75% годовых (31 декабря 2019 года: 4,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2023 года по май 2030 года (31 декабря 2019 года: с февраля 2028 года по декабрь 2029 года), ставка купонного дохода варьируется от 5,8% до 10,2% годовых (31 декабря 2019 года: от 7,10% до 9,10% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО “Коми ипотечная компания”. Доля участия в данной компании на 31 декабря 2020 года составила 0,7% (31 декабря 2019 года: 3,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с апреля 2022 по февраль 2030 (31 декабря 2019 года: с апреля 2022 года по ноябрь 2023 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 2,95% до 5,7% годовых (31 декабря 2019 года: от 4,42% до 6,63% годовых).

Прочие инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Доля собственности,		Доля собственности,	
	%	2020 год	%	2019 год
SWIFT	Менее 0,01	26 384	Менее 0,01	19 061
Итого		26 384		19 061

Ниже представлено движение оценочного резерва под убытки инвестиционных ценных бумаг:

	2020 год			2019 год		
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого, инвестиционные ценные бумаги	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого, инвестиционные ценные бумаги
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	3 080	-	3080	5 229	25	5 254
Чистое создание (восстановление) резерва за год	3 992	-	3 992	(2 149)	(25)	(2 174)
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	7 072	-	7 072	3 080	-	3 080

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные еврооблигации и облигации в сумме 944 292 тыс. рублей служат в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2019 года: обремененные залогом корпоративные еврооблигации и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 166 316 тыс. рублей), а также 25 360 тыс. рублей внесены в качестве взноса Банка – участника клиринга в Гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение) (31 декабря 2019 года: облигации Федерального займа в сумме 27 764 тыс. рублей).

18 Основные средства

Переоценка зданий и земельных участков была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием сравнительного подхода.

Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов недвижимости. Стоимость объектов недвижимости Банка зависит от географического расположения. Стоимость объектов-аналогов варьируется от 4,1 тыс. рублей за квадратный метр в городе Грязовце до 69,6 тыс. рублей за квадратный метр в городе Санкт-Петербурге.

При применении сравнительного подхода использовались следующие ключевые методы:

- сравнительный анализ объектов оценки проведен с 3 (тремя) объектами-аналогами по основным элементам сравнения;
- отбор основных элементов сравнения опирается на логический и статистический анализ зависимости справедливой стоимости актива от элементов сравнения;
- значения единицы сравнения скорректированы для объектов-аналогов по каждому элементу сравнения в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу сравнения;
- корректировки цен аналогов по элементам сравнения рассчитаны в процентом выражении.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости сопоставимых объектов на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 66 180 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2019 года: 72 154 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 595 109 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 623 665 тыс. рублей).

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

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2020 год.

	Земля и здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	782 069	158 245	45 817	9 460	90 692	1 086 283
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	782 069	743 560	126 411	9 460	134 142	1 795 642
Приобретения	–	–	–	74 954	2 454	77 408
Переоценка	(12 741)	–	–	–	(6 529)	(19 270)
Ввод в эксплуатацию основных средств	1 249	47 812	22 674	(71 735)	–	–
Выбытия и переводы	(50 648)	(22 814)	(24 862)	359	(7 603)	(105 568)
Остаток по состоянию на конец года	719 929	768 558	124 223	13 038	122 464	1 748 212
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	585 315	80 594	–	43 450	709 359
Начисленная амортизация	13 774	75 635	15 066	–	43 746	148 221
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	(13 774)	–	–	–	–	(13 774)
Выбытия	–	(21 076)	(24 862)	–	(5 328)	(51 266)
Остаток по состоянию на конец года	–	639 874	70 798	–	81 868	792 540
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	719 929	128 684	53 425	13 038	40 596	955 672

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2020 году отсутствовали (2019 год: подобные затраты отсутствовали).

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2019 год.

	Земля и здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 460 387	214 255	46 823	15 021	–	1 736 486
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	1 460 387	720 061	130 135	15 021	–	2 325 604
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	–	–	–	–	122 868	122 868
Приобретения	–	–	–	53 548	11 416	64 964
Переоценка	(568 631)	–	–	–	(142)	(568 773)
Уценка основных средств	(72 584)	–	–	–	–	(72 584)
Ввод в эксплуатацию основных средств	140	45 675	12 972	(58 787)	–	–
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	(28 824)	–	–	–	–	(28 824)
Выбытия и переводы	(8 419)	(22 176)	(16 696)	(322)	–	(47 613)
Остаток по состоянию на конец года	782 069	743 560	126 411	9 460	134 142	1 795 642
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	505 806	83 312	–	–	589 118
Начисленная амортизация	28 824	101 522	13 318	–	43 734	187 398
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	(28 824)	–	–	–	–	(28 824)
Выбытия	–	(22 013)	(16 036)	–	(284)	(38 333)
Остаток по состоянию на конец года	–	585 315	80 594	–	43 450	709 359
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	782 069	158 245	45 817	9 460	90 692	1 086 283

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 542 763 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 402 126 тыс. рублей).

АО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2020 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	182 523	75 167	257 690
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	287 713	176 302	464 015
Приобретения	21 411	24 779	46 190
Выбытия	(7 652)	(3 277)	(10 929)
Остаток по состоянию на конец года	301 472	197 804	499 276
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	105 190	101 135	206 325
Начисленная амортизация	10 140	25 991	36 131
Выбытия	(7 156)	(1 412)	(8 568)
Остаток по состоянию на конец года	108 174	125 714	233 888
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	193 298	72 090	265 388

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2019 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	115 646	71 622	187 268
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	218 158	157 884	376 042
Приобретения	79 025	18 932	97 957
Выбытия	(9 470)	(514)	(9 984)
Остаток по состоянию на конец года	287 713	176 302	464 015
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	102 512	86 262	188 774
Начисленная амортизация	12 123	15 248	27 371
Выбытия	(9 445)	(375)	(9 820)
Остаток по состоянию на конец года	105 190	101 135	206 325
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	182 523	75 167	257 690

20 Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 129 263 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 135 879 тыс. рублей).

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 Прочие активы

	2020 год	2019 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	249 474	197 597
Расчеты по сделкам спот	9 637	4 001
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	259 111	201 598
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	(74 741)	(75 660)
Всего прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	184 370	125 938
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	60 932	32 661
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	35 478	46 483
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	21 897	10 993
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	18 265	14 472
Расходы будущих периодов	18 048	2 669
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	15 375	1 687
Прочие	30 530	26 371
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	200 525	135 336
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 734)	(812)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	197 791	134 524
Всего прочих активов	382 161	260 462

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2020 год	2019 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	76 472	85 549
Создание резерва под обесценение прочих активов	1 410	(507)
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(407)	(8 570)
Сумма резерва по состоянию на конец года	77 475	76 472

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих активов включены штрафы на сумму 67 162 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 68 185 тыс. рублей) и просроченная дебиторская задолженность на сумму 2 728 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 389 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение штрафов составила 66 727 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 64 993 тыс. рублей), просроченной дебиторской задолженности - 2 690 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 389 тыс. рублей).

22 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2020 год	2019 год
Средства, полученные по сделкам прямого РЕПО от кредитных организаций	1 080 835	1 566 618
Средства ЦБ РФ	114 329	94 810
Срочные депозиты	5 954	21 040
Счета типа "Лоро"	1 546	2 542
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	1 202 664	1 685 010

По состоянию на 31 декабря 2020 года обеспечением по сделкам прямого РЕПО выступают ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 1 080 835 тыс. рублей.

АО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 1 080 835 тыс. рублей или 89,9% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2019 года: 1 контрагент с совокупной суммой средств 1 566 618 тыс. рублей или 93,0% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 год	2019 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	24 906 186	19 052 574
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 892 896	4 501 575
- Государственные предприятия	8 891	1 538
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	15 199 642	11 876 450
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	11 497 977	15 068 662
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	57 505 592	50 500 799

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 14 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10 % от величины капитала (31 декабря 2019 года: 16 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 30 418 058 тыс. рублей или 52,9% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2019 года: 26 744 215 тыс. рублей или 53,0% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 12 393 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 214 263 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

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

	2020 год		2019 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	27 310 123	47,5	22 033 627	43,6
Физические лица	15 748 153	27,4	18 263 206	36,2
Строительство	3 465 511	6,0	1 853 717	3,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда	2 598 202	4,5	1 898 554	3,7
Торговля	2 120 535	3,7	1 348 154	2,7
Индивидуальные предприниматели	1 642 739	2,9	1 307 031	2,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 016 508	1,8	767 001	1,5
Производство	917 665	1,6	273 244	0,5
Транспорт и связь	289 640	0,5	222 112	0,4
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	250 056	0,4	88 794	0,2
Пищевая промышленность	161 236	0,3	93 571	0,2
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	98 555	0,2	61 065	0,1
Гостиницы и рестораны	50 746	0,1	36 730	0,1
Образование	46 393	0,1	38 303	0,1
Машиностроение и приборостроение	27 997	0,0	51 970	0,1
Прочие	1 761 533	3,0	2 163 720	4,3
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	57 505 592	100,0	50 500 799	100,0

24 Субординированные долговые обязательства

	2020 год	2019 год
Субординированные долговые обязательства	500 000	500 000
Всего субординированных долговых обязательств	500 000	500 000

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2020 год	Ставка, %	Дата погашения	2019 год	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	31.03.2026	250 000	10,0	31.03.2026	250 000	10,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	21.10.2026	150 000	12,0	21.10.2026	150 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0

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

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020 год	2019 год
Векселя	4 363	4 226
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	4 363	4 226

26 Прочие обязательства

	2020 год	2019 год
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	142 382	91 674
Кредиторская задолженность	93 842	91 507
Обязательства по операционной аренде	42 589	89 976
Прочие	14	160
Всего прочих финансовых обязательств	278 827	273 317
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям и прочие доходы будущих периодов	133 269	132 995
Прочие нефинансовые обязательства перед сотрудниками	54 224	64 011
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	25 564	59 924
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	12 056	20 124
Всего прочих нефинансовых обязательств	225 113	277 054
Всего прочих обязательств	503 940	550 371

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2020 год	2019 год
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	1 007 460	1 007 460

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

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 204 158 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 845 258 тыс. рублей).

В марте 2019 года Группа разместила бессрочные субординированные облигации на общую сумму 1 250 000 тыс. рублей со ставкой купона 10% годовых. Условия облигаций предусматривают возможность погашения в предусмотренных условиями случаях и сроки. Купон выплачивается ежегодно и является фиксированным. Выплата по купону может быть отменена по инициативе Группы. Поскольку у Группы есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Группа классифицировала данные бессрочные облигации в состав капитала в консолидированном отчете об изменениях в капитале. ЦБ РФ одобрил включение указанных бессрочных облигаций в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами (Примечание 31).

В марте 2020 года Группа выплатила купон по бессрочным субординированным облигациям в сумме 125 000 тыс. рублей.

28 Депозитарная деятельность

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

29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

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

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

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

Совет директоров

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета директоров входят:

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

В течение 2020 года в составе Совета директоров изменений не происходило.

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

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

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 31 декабря 2020 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2020 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

30 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры управления рисками

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

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

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

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

Кредитные комитеты Банка

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

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

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

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

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

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

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна Совету директоров Банка.

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, которым присущ кредитный риск.

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. На 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16 «Кредиты клиентам». Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32 «Условные и забалансовые обязательства».

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки “обратного РЕПО”	17 927 603	-	17 927 603	(17 927 603)	-
Кредиты клиентам	4 694	-	4 694	(4 694)	-
Финансовые активы, всего	17 932 297	-	17 932 297	(17 932 297)	-
Сделки “РЕПО”	1 080 835	-	1 080 835	(1 080 835)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	12 393	-	12 393	(4 694)	(7 699)
Финансовые обязательства, всего	1 093 228	-	1 093 228	(1 085 529)	(7 699)

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки “обратного РЕПО”	18 066 736	-	18 066 736	(18 066 736)	-
Кредиты клиентам	177 201	-	177 201	(177 201)	-
Финансовые активы, всего	18 243 937	-	18 243 937	(18 243 937)	-
Сделки “РЕПО”	1 566 618	-	1 566 618	(1 566 618)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	214 263	-	214 263	(177 201)	(37 062)
Финансовые обязательства, всего	1 780 881	-	1 780 881	(1 743 819)	(37 062)

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	17 927 603	Денежные и приравненные к ним средства	17 927 603	–	13
Сделки "РЕПО"	(1 080 835)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(1 080 835)	–	22

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	16 993 059	Денежные и приравненные к ним средства	16 993 059	–	13
Сделки "обратного РЕПО"	1 073 677	Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 073 677	–	14
Сделки "РЕПО"	(1 566 618)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(1 566 618)	–	22

Риск ликвидности

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

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

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

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

АО «БАНК СГБ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2020 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Группы, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2020 год, тыс. рублей	2019 год, тыс. рублей
Лимиты ЦБ РФ	861 544	2 131 043
Итого	861 544	2 131 043

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющие привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 3 872 791 тыс. рублей, представляют собой ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

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

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(734 968)	(354 531)	(19 176)	(68 671)	(38 872)	–	(1 216 218)	(1 202 664)
Текущие счета и депозиты клиентов	(47 768 814)	(8 712 383)	(1 023 750)	(316 892)	(40 764)	–	(57 862 603)	(57 505 592)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 363)	–	–	–	–	–	(4 363)	(4 363)
Субординированные долговые обязательства	(4 521)	(22 603)	(28 877)	(55 000)	(165 000)	(533 208)	(809 209)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(180 107)	(72 632)	(21 421)	(3 842)	(825)	–	(278 827)	(278 827)
Всего финансовых обязательств	(48 692 773)	(9 162 149)	(1 093 224)	(444 405)	(245 461)	(533 208)	(60 171 220)	(59 491 446)
Условные обязательства кредитного характера	1 480 686	–	–	–	–	–	1 480 686	1 480 686

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1 467 709)	(110 467)	(5 190)	(27 120)	(98 407)	–	(1 708 893)	(1 685 010)
Текущие счета и депозиты клиентов	(43 733 027)	(5 807 164)	(1 369 183)	(266 764)	–	–	(51 176 138)	(50 500 799)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 226)	–	–	–	–	–	(4 226)	(4 226)
Субординированные долговые обязательства	(4 521)	(22 603)	(27 877)	(55 000)	(165 000)	(588 359)	(863 360)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(156 602)	(39 480)	(24 452)	(47 714)	(5 069)	–	(273 317)	(273 317)
Всего финансовых обязательств	(45 366 085)	(5 979 714)	(1 426 702)	(396 598)	(268 476)	(588 359)	(54 025 934)	(52 963 352)
Условные обязательства кредитного характера	1 497 192	–	–	–	–	–	1 497 192	1 497 192

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2020 год	2019 год
До востребования и менее 1 месяца	1 516 347	1 499 275
От 1 до 3 месяцев	2 009 794	2 537 284
От 3 до 6 месяцев	3 709 218	3 240 980
От 6 до 12 месяцев	3 474 968	6 759 337
От 1 года до 5 лет	600 843	842 386
Более 5 лет	13 080	1 200
	11 324 250	14 880 462

Рыночный риск

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

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

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

АО «БАНК СГБ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	27 986 287	6 970 986	1 401 119	21 078	36 379 470
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	413 633	-	-	-	413 633
Средства в банках и прочих финансовых институтах	61 576	16 105	-	-	77 681
Активы, предназначенные для торговли	288 847	-	-	-	288 847
Кредиты клиентам	21 161 945	278 052	5 756	-	21 445 753
Инвестиционные ценные бумаги	3 887 304	1 244 388	29 619	-	5 161 311
Прочие финансовые активы	184 370	-	-	-	184 370
Всего финансовых активов	53 983 962	8 509 531	1 436 494	21 078	63 951 065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 202 664	-	-	-	1 202 664
Текущие счета и депозиты клиентов	50 662 674	5 426 678	1 416 234	6	57 505 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 363	-	-	-	4 363
Субординированные долговые обязательства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	278 827	-	-	-	278 827
Всего финансовых обязательств	52 648 528	5 426 678	1 416 234	6	59 491 446
Чистая балансовая позиция	1 335 434	3 082 853	20 260	21 072	4 459 619
Чистая внебалансовая позиция	2 947 633	(2 925 478)	(12 151)	(10 004)	
Чистая позиция с учетом внебаланса	4 283 067	157 375	8 109	11 068	4 459 619

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	30 307 793	717 947	441 684	58 463	31 525 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	388 161	–	–	–	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 117 503	13 495	–	–	1 130 998
Активы, предназначенные для торговли	309 828	–	–	–	309 828
Кредиты клиентам	20 036 750	312 403	8 572	–	20 357 725
Инвестиционные ценные бумаги	1 202 594	1 940 000	–	–	3 142 594
Прочие финансовые активы	125 938	–	–	–	125 938
Всего финансовых активов	53 488 567	2 983 845	450 256	58 463	56 981 131
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 685 010	–	–	–	1 685 010
Текущие счета и депозиты клиентов	48 189 300	1 643 118	668 366	15	50 500 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 226	–	–	–	4 226
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	–	500 000
Прочие финансовые обязательства	273 317	–	–	–	273 317
Всего финансовых обязательств	50 651 853	1 643 118	668 366	15	52 963 352
Чистая балансовая позиция	2 836 714	1 340 727	(218 110)	58 448	4 017 779
Чистая внебалансовая позиция	1 013 247	(1 212 114)	206 982	(8 115)	–
Чистая позиция с учетом внебаланса	3 849 961	128 613	(11 128)	50 333	4 017 779

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	2020 год		2019 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(31 475)	(25 180)	(25 723)	(20 578)
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	31 475	25 180	25 723	20 578
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(1 622)	(1 297)	2 226	1 781
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	1 622	1 297	(2 226)	(1 781)

Риск изменения процентных ставок

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее 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 Группы по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Группы.

Группа 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.

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(198 256)	(158 605)	(98 934)	(79 147)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	198 256	158 605	98 934	79 147

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 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.

	2020 год		2019 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(227 572)	–	(140 108)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	244 864	–	151 280

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	28 885	23 108	30 983	24 786
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(28 885)	(23 108)	(30 983)	(24 786)

31 Управление капиталом

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

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

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») по состоянию на 1 января 2021 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») и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4»).

По состоянию на 1 января 2021 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 и норматива Н1.4 составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно (1 января 2020 года: 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно).

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России 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:

	2020 год	2019 год
Основной капитал	4 184 486	4 080 217
Базовый капитал	2 934 486	2 830 217
Добавочный капитал	1 250 000	1 250 000
Дополнительный капитал	1 043 653	881 645
Всего капитала	5 228 139	4 961 862
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,4	13,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,7	7,6
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,4	10,9
Показатель финансового рычага Н1.4 (%)	6,3	6,6

32 Условные и забалансовые обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2020 год	2019 год
Неиспользованные кредитные линии	1 480 686	1 497 192
Выданные нефинансовые гарантии	7 087 968	6 145 804
Всего условных обязательств кредитного характера	8 568 654	7 642 996

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

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	21 445 753	–	–	21 783 648	21 783 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	57 505 592	–	57 396 859	–	57 396 859
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	519 316	–	519 316

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	20 357 725	–	–	20 555 529	20 555 529
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	50 500 799	–	50 163 965	–	50 163 965
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	524 180	–	524 180

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, предназначенных для торговли и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиционных ценных бумаг (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	288 847	–	–	288 847
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 129 854	–	31 457	5 161 311
Итого	5 418 701	–	31 457	5 450 158

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2020 года представляют собой долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же долю в уставном капитале организации – нерезидента SWIFT, как описано в Примечании 17.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	309 828	–	–	309 828
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 118 491	–	24 103	3 142 594
Итого	3 428 319	–	24 103	3 452 422

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2019 года представляют собой долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же долю в уставном капитале организации – нерезидента SWIFT, как описано в Примечании 17.

34 Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО “Нординвест”. Основными участниками ООО “Нординвест” являются АО “Инвестиционный альянс”, АО “Независимые инвестиции”, АО “Системное развитие”, АО “Партнерские инвестиции”, АО “Созидание и развитие”.

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером АО “Партнерские инвестиции” и АО “Созидание и развитие” является ЗПИФ акций “Альтернативные инвестиции” под управлением АО УК “Прогрессивные инвестиционные идеи”, а единственным акционером АО “Инвестиционный альянс”, АО “Независимые инвестиции” и АО “Системное развитие” является ЗПИФ акций “Системные инвестиции” под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 31 декабря 2020 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления”.

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Лицом, контролирующим АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления” и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 55% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежит АО “НПФ ГАЗФОНД”, 10% акций косвенно принадлежит Банк ГПБ (АО).

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	–	–	–	–	–	–	14 907 269	4,2	14 907 269
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–	–	(1 336)	–	(1 336)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	413 633	–	413 633
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	–	–	–	16 455	–	16 455
Активы, предназначенные для торговли	–	–	–	–	–	–	240 157	–	240 157
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	14 187	9,31	12 715	2,0	–	–	26 902
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	(236)	–	(87)	–	–	–	(323)
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	4 865 312	6,9	4 865 312
Прочие активы	–	–	6	–	–	–	2 853	–	2 859
Всего активов	–		13 957		12 628		20 444 343		20 470 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	–	–	–	–	–	–	120 283	4,3	120 283
Текущие счета и депозиты клиентов	163 444	3,5	665 432	4,7	25 001 873	3,8	1 179	–	25 831 928
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	–	–	500 000
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	3	–	3
Всего обязательств	413 444		665 432		25 251 873		121 465		26 452 214
Условные обязательства кредитного характера	–	–	4 105	16,57	–	–	–	–	4 105

АО «БАНК СГБ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Компании, контролируемые государством	Всего
Процентные доходы	–	528	107	821 129	821 764
Процентные расходы	(26 223)	(17 886)	(945 659)	(3 979)	(993 747)
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	(76)	(87)	–	(163)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг	–	–	–	(3 922)	(3 922)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	–	–	–	5 487	5 487
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	–	–	87 511	87 511
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	–	22 991	10 803	195 339	229 133
Комиссионные доходы	15	378	42 020	651	43 064
Комиссионные расходы	–	–	–	(28 968)	(28 968)
Прочие операционные доходы	–	148	–	6 113	6 261
Операционные расходы	–	(191 287)	(223)	(128 015)	(319 525)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 190 737 тыс. рублей за 2020 год.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансо- вая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	–	–	–	–	–	–	12 926 155	6,0	12 926 155
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–	–	(56)	–	(56)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	388 161	–	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	–	–	–	13 845	–	13 845
Активы, предназначенные для торговли	–	–	–	–	–	–	247 054	–	247 054
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	11 075	10,9	–	–	–	–	11 075
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	–	(161)	–	–	–	–	–	(161)
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	2 564 079	6,2	2 564 079
Прочие активы	–	–	58	–	81	–	1 678	–	1 817
Всего активов	–	–	10 972	–	81	–	16 140 916	–	16 151 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	–	–	–	–	–	–	94 812	6,3	94 812
Текущие счета и депозиты клиентов	10 368	5,5	596 660	2,7	19 940 605	6,0	819	–	20 548 452
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	–	–	500 000
Прочие обязательства	–	–	–	–	866	–	3	–	869
Всего обязательств	260 368	–	596 660	–	20 191 471	–	95 634	–	21 144 133
Условные обязательства кредитного характера	–	–	3 937	15,8	44 974	–	–	–	48 911

АО “БАНК СГБ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Компании, контролируемые государством	Всего
Процентные доходы	–	1 150	–	1 461 991	1 463 141
Процентные расходы	(30 535)	(7 244)	(1 293 682)	(1 850)	(1 333 311)
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	(21)	–	106	85
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг	–	–	–	1 159	1 159
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	–	–	–	36 513	36 513
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	–	–	115 174	115 174
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	–	19 275	–	(214 000)	(194 725)
Комиссионные доходы	15	306	50 462	1 574	52 357
Комиссионные расходы	–	–	–	(21 715)	(21 715)
Прочие операционные доходы	–	135	117	5 239	5 491
Операционные расходы	–	(166 249)	(248)	(148 031)	(314 528)

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 164 799 тыс. рублей за 2019 год.

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2020 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу “без срока погашения”.

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

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

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последний год перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе.

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	30 168 431	6 211 039	-	-	-	-	-	-	36 379 470
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	413 633	-	413 633
Средства в банках и прочих финансовых институтах	77 681	-	-	-	-	-	-	-	77 681
Активы, предназначенные для торговли	288 847	-	-	-	-	-	-	-	288 847
Кредиты клиентам	2 695 455	2 549 096	575 006	1 345 705	4 526 828	9 455 137	-	298 526	21 445 753
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	392 635	1 005 000	3 732 218	31 458	-	5 161 311
Основные средства	-	-	-	-	-	-	955 672	-	955 672
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	265 388	-	265 388
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	117 422	-	-	117 422
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	42	-	-	-	-	-	-	42
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	129 263	-	129 263
Прочие активы	61 922	188 954	82 737	8 412	4 009	36 127	-	-	382 161
Всего активов	33 292 336	8 949 131	657 743	1 746 752	5 535 837	13 340 904	1 795 414	298 526	65 616 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	731 712	350 669	16 589	65 578	38 116	-	-	-	1 202 664
Текущие счета и депозиты клиентов	37 623 544	14 425 626	4 480 956	749 793	212 593	13 080	-	-	57 505 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 363	-	-	-	-	-	-	-	4 363
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	-	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	225 182	167 538	64 011	28 763	6 504	-	11 942	-	503 940
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20 003	-	-	-	-	-	-	-	20 003
Всего обязательств	38 604 804	14 943 833	4 561 556	844 134	257 213	513 080	11 942	-	59 736 562
Чистый разрыв ликвидности	(5 312 468)	(5 994 702)	(3 903 813)	902 618	5 278 624	12 827 824	1 783 472	298 526	5 880 081
Накопленный разрыв ликвидности	(5 312 468)	(11 307 170)	(15 210 983)	(14 308 365)	(9 029 741)	3 798 083	5 581 555	5 880 081	

АО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2019 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	27 521 539	4 004 348	—	—	—	—	—	—	31 525 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	388 161	—	388 161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 070 481	60 517	—	—	—	—	—	—	1 130 998
Активы, предназначенные для торговли	309 828	—	—	—	—	—	—	—	309 828
Кредиты клиентам	227 777	873 005	989 921	1 937 032	7 804 349	8 134 937	—	390 704	20 357 725
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	928 792	2 189 699	24 103	—	3 142 594
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1 086 283	—	1 086 283
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	257 690	—	257 690
Требования по отложенному налогу	—	—	—	—	—	166 583	—	—	166 583
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	3 706	—	—	—	—	—	—	3 706
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	—	135 879	—	135 879
Прочие активы	47 829	120 015	48 333	5 507	3 504	35 241	33	—	260 462
Всего активов	29 177 454	5 061 591	1 038 254	1 942 539	8 736 645	10 526 460	1 892 149	390 704	58 765 796
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 462 923	106 872	1 055	19 227	94 933	—	—	—	1 685 010
Текущие счета и депозиты клиентов	30 907 871	10 561 845	7 920 288	888 293	221 302	1 200	—	—	50 500 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 226	—	—	—	—	—	—	—	4 226
Субординированные долговые обязательства	—	—	—	—	—	500 000	—	—	500 000
Прочие обязательства	244 826	151 353	72 032	71 191	10 969	—	—	—	550 371
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 909	—	—	—	—	—	—	—	21 909
Всего обязательств	32 641 755	10 820 070	7 993 375	978 711	327 204	501 200	—	—	53 262 315
Чистый разрыв ликвидности	(3 464 301)	(5 758 479)	(6 955 121)	963 828	8 409 441	10 025 260	1 892 149	390 704	5 503 481
Накопленный разрыв ликвидности	(3 464 301)	(9 222 780)	(16 177 901)	(15 214 073)	(6 804 632)	3 220 628	5 112 777	5 503 481	

АО «БАНК СГБ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

36 События после отчетной даты

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


Филатов М.В.
Председатель Правления




Жаравина И.В.
Главный бухгалтер