

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»**  
**по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	35
1. Общая информация.....	35
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	35
1.2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	35
1.3. Информация о банковской группе.....	36
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	36
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	36
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	37
3. Основные положения Учётной политики Банка .....	38
3.1. Изменение учётной политики и порядка представления данных .....	38
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса .....	39
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	39
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	39
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	40
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	52
4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия .....	56
4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, активы в форме права пользования .....	57
4.7. Средства кредитных организаций .....	59
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	59
4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	60
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах .....	61
5.1. Процентные доходы и расходы .....	61
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	61
5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	61
5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	62
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	63
5.6. Комиссионные доходы .....	63
5.7. Комиссионные расходы .....	63
5.8. Операционные расходы .....	63
5.9. Возмещение (расход) по налогам .....	64
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	65
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе финансового рычага .....	68
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств .....	68
9. Справедливая стоимость .....	69
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	73
11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	74

**АО «БАНК СГБ»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчётности**

---

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	74
11.2. Кредитный риск .....	75
11.3. Рыночный риск .....	80
11.4. Риск ликвидности .....	86
11.5. Операционный риск .....	91
12.Операции со связанными с Банком сторонами .....	93
13.Публикация пояснительной записки .....	103

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

### **1. Общая информация**

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Сокращённое наименование: АО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): город Вологда.

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

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

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

Адрес электронной почты: [sgbank@severgazbank.ru](mailto:sgbank@severgazbank.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года региональная сеть Банка состоит из 2 филиалов, 1 представительства и 32 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), расположенных на территории 11 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 1 представительства и 34 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 11 субъектов Российской Федерации. Сокращение численности структурных подразделений Банка произошло за счет их объединения и укрупнения в рамках оптимизации филиальной сети Банка.

АО «БАНК СГБ» имеет рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне «ruA-», присвоенный рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

#### **1.2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

**1.3. Информация о банковской группе**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка имелась дочерняя компания:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчётность дочерней компании. Банк составляет консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

На 1 апреля 2020 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

**2. Краткая характеристика деятельности Банка****2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании **Универсальной лицензии** ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2816 от 26 марта 2020 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

## **АО «БАНК СГБ»**

### **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

---

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

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

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

АО «БАНК СГБ» 26 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

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

В 1 квартале 2020 года Банком в целях оптимизации и повышения эффективности работы региональной сети были закрыты два операционных офиса в Республике Коми.

По состоянию на 1 апреля 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 1 апреля 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 1 апреля 2020 года владельцем 100% инвестиционных паёв вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

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

#### **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка уменьшились на 5,1% и составили 55 607 536 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 58 610 589 тыс. руб.). Снижение активов обусловлено, главным образом, уменьшением чистой ссудной задолженности на 3 612 117 тыс. руб. или 7,3%. Произошло уменьшение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на

131 059 тыс. руб. или 42,3%. Преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (82,7% по состоянию на 1 апреля 2020 года и 84,6% на 1 января 2020 года) и вложения в ценные бумаги (6,2% по состоянию на 1 апреля 2020 года и 5,8% на 1 января 2020 года).

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка уменьшились на 5,8% и составили 51 526 793 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 54 686 372 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения: уменьшился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 579 478 тыс. руб. или 3,1%). Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 апреля 2020 года 95,9% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 149 454 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 185 542 тыс. руб.). Уменьшение прибыли связано с уменьшением чистых процентных доходов и чистых доходов от операций с иностранной валюты. Финансовый результат Банка за 1 квартал 2020 года, включающий прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль, составил 149 999 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 301 576 тыс. руб.). Уменьшение обусловлено изменением фонда переоценки финансовых активов и основных средств.

### **3. Основные положения Учётной политики Банка**

#### **3.1. Изменение учётной политики и порядка представления данных**

В рамках принимаемых ЦБ РФ в условиях пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть мер по поддержанию способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике и адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией кредитным организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, предоставлено право отражать в бухгалтерском учете долевые и долговые (кроме векселей) ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, а долговые (кроме векселей) ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Указанный порядок отражения в бухгалтерском учете ценных бумаг установлен Указанием Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание Банка России № 5420-У).

Правлением Банка 31 марта 2020 года принято решение о применении установленного Указанием Банка России № 5420-У порядка в отношении нескольких выпусков ценных бумаг. Решение утверждено в составе Учетной политики Банка на 2020 год 31 марта 2020 года, вступило в силу с момента утверждения, действует по 31 декабря 2020 года включительно и не подлежит отмене.

**4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса****4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Денежные средства	1 297 377	1 282 874
Средства кредитной организаций в ЦБ РФ	1 714 894	1 719 583
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	189 043	258 652
Российская Федерация	94 344	180 927
Иные государства	94 699	77 725
	<b>3 201 314</b>	<b>3 261 109</b>

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года составляют 388 853 тыс. руб. и 388 161 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

По состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют денежные средства и их эквиваленты не первой категории качества (на 1 января 2020 года исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 589 тыс. руб. с учетом вычета резерва на возможные потери в сумме 6 тыс. руб.). Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные по сделкам с российскими банками и юридическими лицами в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам, а также средства для обеспечения расчетов в иностранной валюте. Объем указанных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года составлял 794 110 тыс. руб., включая 43 595 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», 750 515 тыс. руб. в составе строки «Средства в кредитных организациях» (на 1 января 2020 года составлял 253 058 тыс. руб., включая 43 595 тыс. руб. в составе строки «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», 209 463 тыс. руб. в составе строки «Средства в кредитных организациях»).

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	178 753	309 812
Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>178 753</b>	<b>309 812</b>
	<b>178 753</b>	<b>309 812</b>



**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	<b>1 апреля 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<i>Акции финансовых организаций</i>		
Кредитные организации (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	47 242	50 044
Организаторы торговли (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	35 062
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
Нефтегазовая отрасль (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	78 372	158 342
Электроэнергетика (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	-	35 495
Транспорт (с кредитным рейтингом от BB- до BB+)	-	3 105
Металлургия (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	19 402	-
Химическая промышленность (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	12 511	-
	<b>157 527</b>	<b>282 048</b>
<b>Обременённые залогом по сделкам РЕПО:</b>		
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
Нефтегазовая отрасль (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	21 226	27 764
	<b>21 226</b>	<b>27 764</b>

Кредитные рейтинги приведены к международной шкале STANDARD & POOR'S (S&P).

Денежные средства, полученные по сделкам РЕПО, отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций (Пояснение 4.7). Обеспечение третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам в виде ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года не предоставлялось (1 января 2020 года: не предоставлялось).

**4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

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

	<b>1 апреля 2020 года, тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>13 012 607</b>	<b>11 001 817</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>8 364 086</b>	<b>7 803 734</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг</b>	<b>11 736 515</b>	<b>18 066 751</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>410 295</b>	<b>326 019</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>14 035 410</b>	<b>13 958 800</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>47 558 913</b>	<b>51 157 121</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 576 763)	(1 562 854)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 982 150</b>	<b>49 594 267</b>

## Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	1 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	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-обес- цененными	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-обес- цененными	Всего
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>								
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:								
Стандартные	24 749 122	-	-	24 749 122	29 068 568	-	-	29 068 568
	24 749 122	-	-	24 749 122	29 068 568	-	-	29 068 568
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(464)	-	-	(464)	(2 386)	-	-	(2 386)
<b>Итого, ссуды клиентам – кредитным организациям, балансовая стоимость</b>	<b>24 748 658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 748 658</b>	<b>29 066 182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 066 182</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>								
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:								
Стандартные	58 901	-	-	58 901	58 900	-	-	58 900
Невозвратные	-	-	18 860	18 860	-	-	20 690	20 690
	58 901	-	18 860	77 761	58 900	-	20 690	79 590
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-	(11 183)	(11 185)	(5)	-	(12 981)	(12 986)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>58 899</b>	<b>-</b>	<b>7 677</b>	<b>66 576</b>	<b>58 895</b>	<b>-</b>	<b>7 709</b>	<b>66 604</b>
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:								
Стандартные	6 395 641	663 557	-	7 059 198	5 860 728	640 385	-	6 501 113
Под наблюдением	-	-	-	-	-	473	-	473
Ниже стандартного	-	-	17 613	17 613	-	-	26 876	26 876
Проблемные	-	-	9 552	9 552	-	-	1 781	1 781
Невозвратные	-	-	449 170	449 170	-	-	454 466	454 466
	6 395 641	663 557	476 335	7 535 533	5 860 728	640 858	483 123	6 984 709

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

тыс. руб.	1 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	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-обес- цененными	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-обес- цененными	Всего
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71 203)	(20 716)	(436 605)	(528 524)	(62 352)	(20 604)	(438 723)	(521 679)
Балансовая стоимость	6 324 438	642 841	39 730	7 007 009	5 798 376	620 254	44 400	6 463 030
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>								
Непросроченные	682 216	-	10 477	692 693	662 953	2 117	11 214	676 284
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	8 082	-	-	8 082
Просроченные на срок 30-90 дней	-	2 640	-	2 640	-	-	-	-
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	578	578	-	-	6 979	6 979
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	54 881	54 881	-	-	48 090	48 090
<b>Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>682 216</b>	<b>2 640</b>	<b>65 936</b>	<b>750 792</b>	<b>671 035</b>	<b>2 117</b>	<b>66 283</b>	<b>739 435</b>
Оценочный резерв под убытки	(1 982)	-	(60 080)	(62 062)	(2 041)	(7)	(59 356)	(61 404)
Балансовая стоимость	680 234	2 640	5 856	688 730	668 994	2 110	6 927	678 031
<b>Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость</b>	<b>7 063 571</b>	<b>645 481</b>	<b>53 263</b>	<b>7 762 315</b>	<b>6 526 265</b>	<b>622 364</b>	<b>59 036</b>	<b>7 207 665</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>								
<b>Потребительские кредиты</b>								
Непросроченные	4 522 507	-	3 155	4 525 662	4 608 790	-	3 963	4 612 753
Просроченные на срок менее 30 дней	58 538	-	376	58 914	36 726	-	334	37 060
Просроченные на срок 30-90 дней	-	32 312	1 618	33 930	-	23 624	3 335	26 959
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	31 038	31 038	-	-	23 478	23 478
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	40 017	40 017	-	-	45 547	45 547
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	599 800	599 800	-	-	626 972	626 972
<b>Итого, потребительские кредиты</b>	<b>4 581 045</b>	<b>32 312</b>	<b>676 004</b>	<b>5 289 361</b>	<b>4 645 516</b>	<b>23 624</b>	<b>703 629</b>	<b>5 372 769</b>
<b>Автокредиты</b>								
Непросроченные	882	-	-	882	609	-	-	609
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	-	-	-	-	42	42
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	38	38	-	-	1	1
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	7 153	7 153	-	-	10 324	10 324
<b>Итого, автокредиты</b>	<b>882</b>	<b>-</b>	<b>7 191</b>	<b>8 073</b>	<b>609</b>	<b>-</b>	<b>10 367</b>	<b>10 976</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>								
Непросроченные	8 437 663	-	28 434	8 466 097	8 182 132	-	24 896	8 207 028

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

	1 апреля 2020 года				1 января 2020 года			
	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-обес- цененными	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-обес- цененными	Всего
тыс. руб.								
Просроченные на срок менее 30 дней	30 745	-	2 777	33 522	186 272	-	397	186 669
Просроченные на срок 30-90 дней	-	27 655	-	27 655	-	9 844	2 732	12 576
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	22 884	22 884	-	-	19 610	19 610
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	20 254	20 254	-	-	24 130	24 130
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	68 428	68 428	-	-	29 215	29 215
	<b>8 468 408</b>	<b>27 655</b>	<b>142 777</b>	<b>8 638 840</b>	<b>8 368 404</b>	<b>9 844</b>	<b>100 980</b>	<b>8 479 228</b>
<b>Кредитные карты и овердрафты</b>								
Непросроченные	36 728	-	521	37 249	29 956	-	773	30 729
Просроченные на срок менее 30 дней	212	-	59	271	1 408	-	47	1 455
Просроченные на срок 30-90 дней	-	543	89	632	-	322	238	560
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	809	809	-	-	593	593
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	1 262	1 262	-	-	1 217	1 217
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	58 913	58 913	-	-	61 273	61 273
	<b>36 940</b>	<b>543</b>	<b>61 653</b>	<b>99 136</b>	<b>31 364</b>	<b>322</b>	<b>64 141</b>	<b>95 827</b>
<b>Итого, кредиты физическим лицам</b>	<b>13 087 275</b>	<b>60 510</b>	<b>887 625</b>	<b>14 035 410</b>	<b>13 045 893</b>	<b>33 790</b>	<b>879 117</b>	<b>13 958 800</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(132 402)</b>	<b>(27 210)</b>	<b>(814 820)</b>	<b>(974 432)</b>	<b>(138 326)</b>	<b>(15 307)</b>	<b>(810 672)</b>	<b>(964 305)</b>
<b>Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость</b>	<b>12 954 873</b>	<b>33 300</b>	<b>72 805</b>	<b>13 060 978</b>	<b>12 907 567</b>	<b>18 483</b>	<b>68 445</b>	<b>12 994 495</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>								
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:								
Стандартные	410 295	-	-	410 295	326 019	-	-	326 019
	<b>410 295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>410 295</b>	<b>326 019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>326 019</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(96)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(96)</b>	<b>(94)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(94)</b>
<b>Итого, прочие размещенные средства, балансовая стоимость</b>	<b>410 199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>410 199</b>	<b>325 925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>325 925</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 177 301</b>	<b>678 781</b>	<b>126 068</b>	<b>45 982 150</b>	<b>48 825 939</b>	<b>640 847</b>	<b>127 481</b>	<b>49 594 267</b>

## Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П»), на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Согласно пункту 1.7 Положения ЦБ РФ № 590-П ссуды, отнесённые ко 2-5 категориям качества, являются обесценёнными. При этом по ссудам, отнесённым к 1 категории качества, резерв на возможные потери не формируется.

тыс. руб.	1 квартал 2020 года				2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>								
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	2 386	-	-	2 386	2	-	-	2
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 922)	-	-	(1 922)	2 384	-	-	2 384
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	464	-	-	464	2 386	-	-	2 386
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>								
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	64 398	20 611	511 060	596 069	75 516	6 321	582 349	664 186
Перевод в Стадию 1	4 385	(4 385)	-	-	958	(940)	(18)	-
Перевод в Стадию 2	(234)	234	-	-	(1 032)	1 032	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 431)	1 431	-	(337)	-	337	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 638	5 687	(3 055)	7 270	(10 707)	14 198	(46 864)	(43 373)
Списания	-	-	(1 568)	(1 568)	-	-	(1 218)	(1 218)
Продажа	-	-	-	-	-	-	(23 526)	(23 526)
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	73 187	20 716	507 868	601 771	64 398	20 611	511 060	596 069
<b>Ссуды клиентам - физическим лицам</b>								
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	138 326	15 307	810 672	964 305	115 582	28 203	926 881	1 070 666
Перевод в Стадию 1	40 939	(23 181)	(17 758)	-	63 105	(10 470)	(52 635)	-
Перевод в Стадию 2	(3 157)	9 232	(6 075)	-	(8 431)	9 856	(1 425)	-
Перевод в Стадию 3	-	(495)	495	-	(68 308)	(4 140)	72 448	-
Чистое изменение оценочного резерва под	(43 706)	26 347	46 639	29 280	36 378	(8 142)	18 471	46 707

тыс. руб.	1 квартал 2020 года				2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ожидаемые кредитные убытки								
Списания	-	-	(18 540)	(18 540)	-	-	(44 561)	(44 561)
Продажа	-	-	(613)	(613)	-	-	(108 507)	(108 507)
<b>Остаток ОКУ на конец отчетного периода</b>	<b>132 402</b>	<b>27 210</b>	<b>814 820</b>	<b>974 432</b>	<b>138 326</b>	<b>15 307</b>	<b>810 672</b>	<b>964 305</b>
<i>Прочие размещенные средства</i>								
<b>Остаток ОКУ на начало отчетного периода</b>	<b>94</b>	-	-	<b>94</b>	<b>84</b>	-	-	<b>84</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2	-	-	2	10	-	-	10
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток ОКУ на конец отчетного периода</b>	<b>96</b>	-	-	<b>96</b>	<b>94</b>	-	-	<b>94</b>

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
Без задержки платежа	24 749 122	-	-	24 749 122
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>24 749 122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 749 122</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(464)	-	-	(464)
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>24 748 658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 748 658</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
Без задержки платежа	7 136 758	663 557	28 087	7 828 402
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	-	-	4 169	4 169
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	2 640	245	2 885
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	23 998	23 998
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	6 169	6 169
- на срок более 360 дней	-	-	498 463	498 463
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа</b>	<b>-</b>	<b>2 640</b>	<b>533 044</b>	<b>535 684</b>
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>7 136 758</b>	<b>666 197</b>	<b>561 131</b>	<b>8 364 086</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73 187)	(20 716)	(507 868)	(601 771)
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7 063 571</b>	<b>645 481</b>	<b>53 263</b>	<b>7 762 315</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>				
Без задержки платежа	410 295	-	-	410 295
<b>Всего прочих размещенных средств</b>	<b>410 295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>410 295</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96)	-	-	(96)
<b>Всего прочих размещенных средств за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>410 199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>410 199</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>				
Без задержки платежа	12 997 780	-	32 110	13 029 890
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	89 495	-	3 212	92 707
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	60 510	1 707	62 217
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	54 731	54 731
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	61 571	61 571
- на срок более 360 дней	-	-	734 294	734 294
<b>Всего ссуд физических лиц с задержкой платежа</b>	<b>89 495</b>	<b>60 510</b>	<b>855 515</b>	<b>1 005 520</b>
<b>Всего ссуд физических лиц</b>	<b>13 087 275</b>	<b>60 510</b>	<b>887 625</b>	<b>14 035 410</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(132 402)	(27 210)	(814 820)	(974 432)
<b>Всего ссуд физических лиц за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 954 873</b>	<b>33 300</b>	<b>72 805</b>	<b>13 060 978</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 177 301</b>	<b>678 781</b>	<b>126 068</b>	<b>45 982 150</b>

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
Без задержки платежа	29 068 568	-	-	29 068 568
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>29 068 568</b>	-	-	<b>29 068 568</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 386)	-	-	(2 386)
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>29 066 182</b>	-	-	<b>29 066 182</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
Без задержки платежа	6 586 051	640 117	44 748	7 270 916
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	4 612	29	1 481	6 122
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	2 829	616	3 445
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	467	467
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	31 890	31 890
- на срок более 360 дней	-	-	490 894	490 894
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа	4 612	2 858	525 348	532 818
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>6 590 663</b>	<b>642 975</b>	<b>570 096</b>	<b>7 803 734</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64 398)	(20 611)	(511 060)	(596 069)
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 526 265</b>	<b>622 364</b>	<b>59 036</b>	<b>7 207 665</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>				
Без задержки платежа	326 019	-	-	326 019
<b>Всего прочих размещенных средств</b>	<b>326 019</b>	-	-	<b>326 019</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(94)	-	-	(94)
<b>Всего прочих размещенных средств за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>325 925</b>	-	-	<b>325 925</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>				
Без задержки платежа	12 821 487	-	29 632	12 851 119
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	224 406	-	778	225 184
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	33 790	6 305	40 095
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	43 723	43 723
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	70 895	70 895
- на срок более 360 дней	-	-	727 784	727 784
Всего ссуд физических лиц с задержкой платежа	224 406	33 790	849 485	1 107 681
<b>Всего ссуд физических лиц</b>	<b>13 045 893</b>	<b>33 790</b>	<b>879 117</b>	<b>13 958 800</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(138 326)	(15 307)	(810 672)	(964 305)
<b>Всего ссуд физических лиц за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 907 567</b>	<b>18 483</b>	<b>68 445</b>	<b>12 994 495</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>48 825 939</b>	<b>640 847</b>	<b>127 481</b>	<b>49 594 267</b>



**Анализ обеспечения**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам обратного РЕПО, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 11 744 784 тыс. руб. (1 января 2020 года: 18 034 300 тыс. руб.).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества</b>	<b>11 736 515</b>	<b>11 736 515</b>
Ценные бумаги	11 736 515	11 736 515
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>680 731</b>	<b>680 731</b>
Ценные бумаги	674 303	674 303
Недвижимость	6 428	6 428
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>13 800 523</b>	<b>13 800 523</b>
Недвижимость	10 762 615	10 762 615
Транспортные средства	2 249 870	2 249 870
Оборудование	273 245	273 245
Товары в обороте и продукция	257 374	257 374
Права требования	203 825	203 825
Ценные бумаги	40 774	40 774
Доля в уставном капитале	6 931	6 931
Гарантийный депозит	4 500	4 500
Иное имущество	1 389	1 389
<b>Без обеспечения</b>	<b>21 341 144</b>	<b>—</b>
<b>Итого</b>	<b>47 558 913</b>	<b>26 217 769</b>

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества</b>	<b>18 066 735</b>	<b>18 066 735</b>
Ценные бумаги	18 066 735	18 066 735
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>670 499</b>	<b>670 499</b>
Ценные бумаги	669 338	669 338
Недвижимость	1 161	1 161
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>13 322 007</b>	<b>13 322 007</b>
Недвижимость	10 671 408	10 671 408
Транспортные средства	2 155 017	2 155 017
Оборудование	228 673	228 673
Права требования	182 198	182 198
Ценные бумаги	41 703	41 703
Товары в обороте и продукция	33 577	33 577
Доля в уставном капитале	6 931	6 931
Иное имущество	2 351	2 351
Гарантийный депозит	149	149
<b>Без обеспечения</b>	<b>19 097 880</b>	<b>—</b>
<b>Итого</b>	<b>51 157 121</b>	<b>32 059 241</b>

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

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

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

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

**Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)**

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

**Ссуды физическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)**

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

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

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

Овердрафты по дебетовым картам, овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

**Изъятые обеспечение**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Недвижимость	53 737	58 893
Прочие активы	-	288
<b>Всего изъятых обеспечения</b>	<b>53 737</b>	<b>59 181</b>

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

**Концентрация ссуд**

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>13 012 607</b>	<b>11 001 817</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>8 364 086</b>	<b>7 803 734</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг</b>	<b>11 736 515</b>	<b>18 066 751</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>410 295</b>	<b>326 019</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>14 035 410</b>	<b>13 958 800</b>
Потребительские кредиты	5 388 497	5 428 972
Автокредиты	8 073	8 512

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

	<b>1 апреля 2020 года, тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. руб.</b>
Ипотечные кредиты	8 397 926	8 318 555
Прочие	240 914	202 761
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>47 558 913</b>	<b>51 157 121</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 576 763)	(1 562 854)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 982 150</b>	<b>49 594 267</b>

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

	<b>1 апреля 2020 года, тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>13 012 607</b>	<b>11 001 817</b>
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>8 364 086</b>	<b>7 803 734</b>
Финансовая и страховая деятельность	2 276 485	2 217 037
Химия и нефтехимия	1 348 634	1 046 848
Строительство	1 310 300	1 299 149
Торговля	848 328	859 588
Лесная промышленность	793 251	787 791
Транспорт	495 765	497 812
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	226 935	226 887
Инвестиции в недвижимость	214 855	215 521
Деятельность административная и сопутствующие услуги	139 852	26 876
Водоснабжение и водоотведение	124 517	134 063
Производство машин и оборудования	120 440	21 711
Деятельность профессиональная, научная и техническая	102 445	79 622
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	77 761	90 291
Прочая промышленность	77 498	97 230
Металлургия	75 010	77 743
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	62 911	63 670
Здравоохранение	45 088	32 444
Образование	6 346	4 092
Энергетика	1 266	3 992
Прочие	16 399	21 367
<b>Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг</b>	<b>11 736 515</b>	<b>18 066 751</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>410 295</b>	<b>326 019</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>14 035 410</b>	<b>13 958 800</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>47 558 913</b>	<b>51 157 121</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 576 763)	(1 562 854)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 982 150</b>	<b>49 594 267</b>

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 6 контрагентов (1 января 2020 года: 6 контрагентов), совокупный объем остатков по счетам которых превышает 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 28 020 269 тыс. руб. (1 января 2020 года: 32 175 351 тыс. руб.).

**4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	<b>1 апреля 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
Долговые ценные бумаги	3 285 027	3 112 181
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	5 057	5 042
<i>Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании</i>	5 057	5 042
	<b>3 290 084</b>	<b>3 117 223</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<b>1 апреля 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Российские государственные облигации и российские муниципальные облигации</b>	<b>1 555 005</b>	<b>1 227 179</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	67 874	-
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	1 331 335	1 041 115
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации) (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	30 011	29 968
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации) (с кредитным рейтингом от BB- до BB+)	125 785	156 096
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>1 730 022</b>	<b>1 885 002</b>
Облигации российских предприятий	1 235 020	985 602
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 059 320	985 602
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	175 700	-
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций-резидентов Российской Федерации	495 002	899 400
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	495 002	899 400
	<b>3 285 027</b>	<b>3 112 181</b>

Кредитные рейтинги приведены к международной шкале STANDARD & POOR'S (S&P).

Сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<b>Вид ценной бумаги</b>	<b>Срок погашения</b>	
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25.01.2023	25.01.2023
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	08.10.2024	14.06.2025
Облигации российских предприятий	14.02.2023	07.12.2029
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	25.02.2030

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	08.10.2024	15.12.2026
Облигации российских предприятий	18.02.2028	07.12.2029
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	27.11.2023

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 983 542	-	-	2 983 542
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	301 485	-	-	301 485
	<b>3 285 027</b>	-	-	<b>3 285 027</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 098)</b>	<b>(-)</b>	<b>(-)</b>	<b>(3 098)</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 956 085	-	-	2 956 085
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	156 096	-	-	156 096
	<b>3 112 181</b>	-	-	<b>3 112 181</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 080)</b>	<b>(-)</b>	<b>(-)</b>	<b>(3 080)</b>

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>3 285 027</b>	<b>3 112 181</b>
<i>Российские государственные облигации и российские муниципальные облигации</i>	1 555 005	1 227 179
<i>Облигации российских финансовых организаций</i>	89 288	-
- Прочие	89 288	-
<i>Облигации российских нефинансовых организаций</i>	1 145 732	985 602
- Нефтегазовая отрасль	771 625	777 916
- Электроэнергетика	86 412	-
- Транспорт	227 600	207 686
- Связь (медиа)	60 095	-
<i>Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций-резидентов Российской Федерации</i>	495 002	899 400
- Финансовое посредничество	495 002	899 400
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>5 057</b>	<b>5 042</b>
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	5 057	5 042
- Финансовое посредничество	5 057	5 042
	<b>3 290 084</b>	<b>3 117 223</b>

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года без прекращения признания (по сделкам РЕПО) не передавались. Обеспечение третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам в виде ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года не предоставлялось (1 января 2020 года: не предоставлялось).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года объём и структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ от 17 ноября 2011 г. № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"(далее – «Указание ЦБ РФ № 2732-У») формируются резервы на возможные потери, могут быть представлены следующим образом:

	<b>1 апреля 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	67 874	-
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	1 331 335	1 041 115
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	155 796	186 064
Облигации российских предприятий	1 235 020	985 602
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	495 002	899 400
Акции нефинансовых организаций	5 057	5 042
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>3 290 084</b>	<b>3 117 223</b>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам	(12 650)	(11 121)

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчётном периоде может быть представлено следующим образом:

	<b>1 квартал 2020 года тыс. руб.</b>
Резерв на возможные потери на начало периода	11 121
Создание (восстановление)	1 529
(Списание)	-
Резерв на возможные потери на конец периода	12 650

Инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9:

В целях применения Положения Банка России от 02 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и исполнения требований МСФО (IFRS) 9, в соответствии с п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, с 01.01.2019 в составе прочего совокупного дохода отражается изменение справедливой стоимости акций обыкновенных именных бездокументарных Акционерного общества «Коми ипотечная компания», государственный регистрационный номер 1-01-03132-D от 10.09.2004, предназначенных для инвестиционных целей и не предназначенных для торговли (категория ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Решение о классификации принято Комитетом по управлению активами и пассивами 10

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

декабря 2018 г. без права его последующей отмены.

Справедливая стоимость акций обыкновенных именных бездокументарных Акционерного общества «Коми ипотечная компания» по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 5 057 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2020 года дивиденды, относящиеся к инвестициям, удерживаемым по состоянию на 1 апреля 2020 года, не признавались.

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери**

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, или обесценения на начало и на конец периода.

	1 квартал 2020 года				2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
тыс. руб.								
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>								
Остаток на начало отчётного периода	3 080	-	-	3 080	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	5 858	-	-	5 858
Остаток на начало отчётного периода с учётом влияния МСФО (IFRS) 9	3 080	-	-	3 080	5 858	-	-	5 858
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	137	-	-	137	(2 408)	-	-	(2 408)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	778	-	-	778	2 240	-	-	2 240
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(897)	-	-	(897)	(2 610)	-	-	(2 610)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на конец отчётного периода</b>	<b>3 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 098</b>	<b>3 080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 080</b>

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.



**4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия**

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ООО «СГБ-лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	99,0	99,0	1 485	1 485
НОУ ВПО «Институт управления, информации и бизнеса»	Россия	Обучение в образовательных учреждениях высшего профессионального образования	33,3	33,3	75	75
					<b>1 560</b>	<b>1 560</b>

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

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (далее – доли участия), учитываемых на б/сч № 602 «Прочее участие», осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Справедливая стоимость долей участия определяется и отражается в учете не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного (более чем на 10%) изменения справедливой стоимости и на дату прекращения признания

С учетом перехода на оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 справедливая стоимость указанных вложений представлена в таблице далее:

Наименование	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ООО «СГБ-лизинг»	49 248	49 248
НОУ ВПО «Институт управления, информации и бизнеса»	-	-
SWIFT	23 568	19 061
	<b>72 816</b>	<b>68 309</b>

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимост, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, активы в форме права пользования

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Обору- дование	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Недвижимост, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	Долгосрочные активы, предназначен ные для продажи	Активы в форме права пользования	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД, активов в форме права пользования и нематериальных активов	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>										
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>1 005 328</b>	<b>647 067</b>	<b>109 050</b>	<b>178 178</b>	<b>16 439</b>	<b>93 319</b>	<b>8 608</b>	<b>-</b>	<b>164 287</b>	<b>2 222 276</b>
Поступления	-	-	-	-	12 539	-	-	134 426	51 771	198 736
Выбытия	(14 655)	(6 936)	(4 666)	-	(10 850)	(12 796)	(397)	-	(1 315)	(51 615)
Переоценка	(1 581)	-	-	-	-	(134)	-	547	-	(1 168)
Переводы между группами	(38 685)	3 281	676	40 222	(120)	-	39 893	1 710	(46 977)	-
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>950 407</b>	<b>643 412</b>	<b>105 060</b>	<b>218 400</b>	<b>18 008</b>	<b>80 389</b>	<b>48 104</b>	<b>136 683</b>	<b>167 766</b>	<b>2 368 229</b>
<b>Амортизация</b>										
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>311 256</b>	<b>527 119</b>	<b>77 005</b>	<b>67 126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>982 506</b>
Поступления	-	-	-	-	-	-	-	43 734	-	43 734
Начисленная амортизация за год	2 921	21 581	3 878	6 932	-	-	-	11 235	-	46 547
Пересчет амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(14 655)	(6 199)	(4 666)	-	-	-	-	-	-	(25 520)
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>299 522</b>	<b>542 501</b>	<b>76 217</b>	<b>74 058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54 969</b>	<b>-</b>	<b>1 047 267</b>
<b>Резервы</b>										
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 133</b>	<b>1 133</b>
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	182	182
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)	(230)
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 085</b>	<b>1 085</b>

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	650 885	100 911	28 843	144 342	18 008	80 389	48 104	81 714	166 681	1 319 877
---------------------------------------------------------	---------	---------	--------	---------	--------	--------	--------	--------	---------	-----------

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>1 667 194</b>	<b>621 602</b>	<b>110 537</b>	<b>157 777</b>	<b>15 772</b>	<b>103 029</b>	<b>7 874</b>	<b>94 651</b>	<b>2 778 436</b>
Поступления	-	-	-	-	60 634	-	2 966	147 935	211 535
Выбытия	(3 494)	(20 081)	(13 370)	(57)	(59 577)	(34)	(2 148)	-	(98 761)
Переоценка	(650 247)	(58)	(533)	-	-	(17 316)	(780)	-	(668 934)
Переводы между группами	(8 125)	45 604	12 416	20 458	(390)	7 640	696	(78 299)	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>1 005 328</b>	<b>647 067</b>	<b>109 050</b>	<b>178 178</b>	<b>16 439</b>	<b>93 319</b>	<b>8 608</b>	<b>164 287</b>	<b>2 222 276</b>
<b>Амортизация</b>									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>294 824</b>	<b>443 549</b>	<b>75 728</b>	<b>46 320</b>	-	-	-	-	<b>860 421</b>
Начисленная амортизация за год	19 960	100 628	14 647	20 863	-	-	-	-	156 098
Пересчет амортизации при переоценке	(34)	-	-	-	-	-	-	-	(34)
Выбытия	(3 494)	(17 058)	(13 370)	(57)	-	-	-	-	(33 979)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>311 256</b>	<b>527 119</b>	<b>77 005</b>	<b>67 126</b>	-	-	-	-	<b>982 506</b>
<b>Резервы</b>									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	-	-	-	-	-	-	-	1 264	<b>1 264</b>
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	1 366	1 366
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	(1 497)	(1 497)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	-	-	-	-	-	-	-	1 133	<b>1 133</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>694 072</b>	<b>119 948</b>	<b>32 045</b>	<b>111 052</b>	<b>16 439</b>	<b>93 319</b>	<b>8 608</b>	<b>163 154</b>	<b>1 238 637</b>

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства

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

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Прочие средства, привлечённые по сделкам РЕПО	217 166	1 566 636
	<b>217 166</b>	<b>1 566 636</b>

#### 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>22 731 859</b>	<b>23 457 479</b>
- Физические лица	3 444 799	3 332 588
- ИП	1 088 214	1 118 658
- Юридические лица	18 198 846	19 006 233
<b>Срочные депозиты</b>	<b>26 693 344</b>	<b>27 547 202</b>
- Физические лица	14 684 635	14 882 369
- ИП	190 774	188 197
- Юридические лица	11 817 935	12 476 636
	<b>49 425 203</b>	<b>51 004 681</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 19 408 422 тыс. руб., в то время как значение строки 16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 19 305 936 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 10 контрагентов (1 января 2020 года: 9 контрагентов), совокупный объем остатков по счетам которых превышает 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 16 674 944 тыс. руб. (1 января 2020 года: 17 561 262 тыс. руб.).

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

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	20 211 282	21 272 626
Инвестиции в недвижимость	2 244 924	2 084 440
Торговля	1 965 649	1 864 339
Транспорт	1 612 995	1 966 615
Водоснабжение и водоотведение	1 288 273	1 404 135
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 066 633	1 085 700
Строительство	791 026	1 154 061

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Образование	548 642	350 486
Лесная промышленность	466 288	337 450
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	261 543	226 454
Энергетика	218 262	416 770
Деятельность административная и сопутствующие услуги	170 944	127 510
Прочая промышленность	92 912	143 494
Металлургия	87 930	44 259
Производство машин и оборудования	57 290	105 903
Здравоохранение	57 111	47 181
Химия и нефтехимия	24 058	36 330
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	21 586	14 472
Прочие	108 421	107 499
	<b>31 295 769</b>	<b>32 789 724</b>

#### 4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Облигации</b>	<b>1 252 397</b>	<b>1 346 233</b>
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>	<b>4 226</b>	<b>4 226</b>
- Процентные векселя	4 226	4 226
	<b>1 256 623</b>	<b>1 350 459</b>

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о датах выпуска (размещения), сроках погашения и процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

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

Информация о датах выпуска (размещения), сроках погашения и процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

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

**5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах****5.1. Процентные доходы и расходы**

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	414 862	511 186
от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями по амортизированной стоимости	180 784	182 053
от ссуд, предоставленных клиентам-физическим лицам, не являющимися кредитными организациями по амортизированной стоимости	364 235	345 859
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 365	55 260
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>998 246</b>	<b>1 094 358</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по привлеченным средствам кредитных организаций	19 413	8 674
по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	410 364	528 346
по привлеченным средствам клиентов-физических лиц	221 963	234 534
по выпущенным долговым обязательствам	31 164	2 381
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>682 904</b>	<b>773 935</b>

**5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Чистые доходы/расходы по долевым ценным бумагам	(24398)	7 751
Чистые доходы/расходы по ПФИ-активы	(1)	-
	<b>(24 399)</b>	<b>7 751</b>

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

**5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	32 055	29 679
	<b>32 055</b>	<b>29 679</b>

**5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 1 квартал 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организа- циях	Прочие финансо- вые активы	УОКР	Всего
<b>Величина ОКУ по состоянию на начало отчетного периода</b>	<b>1 562 854</b>	<b>1</b>	<b>65 003</b>	<b>100 856</b>	<b>1 728 714</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	34 166	463	2 715	(17 944)	19 400
Списания и продажи	(20 721)	-	(1 204)	-	(21 925)
<b>Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>1 576 299</b>	<b>464</b>	<b>66 514</b>	<b>82 912</b>	<b>1 726 189</b>

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 г.».

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организа- циях	Прочие финансо- вые активы	УОКР	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>1 652 423</b>	<b>1 575</b>	<b>25 644</b>	<b>102 383</b>	<b>1 782 025</b>
Признание оценочного резерва под убытки по ранее не начисленным процентам	341 898	-	62 444	-	404 342
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(259 387)	(1 570)	(1 796)	(31 034)	(293 787)
<b>Величина ОКУ по состоянию на начало года</b>	<b>1 734 934</b>	<b>5</b>	<b>86 292</b>	<b>71 349</b>	<b>1 892 580</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 732	(4)	(9 107)	29 507	26 128
Списания и продажи	(177 812)	-	(12 182)	-	(189 994)
<b>Величина ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>1 562 854</b>	<b>1</b>	<b>65 003</b>	<b>100 856</b>	<b>1 728 714</b>

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 г.».

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

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	555 211	(219 768)
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(511 171)	246 310
	<b>44 040</b>	<b>26 542</b>

**5.6. Комиссионные доходы**

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Расчетные операции	89 762	79 308
Операции с пластиковыми картами	56 147	52 149
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	44 081	2 217
Операции по ведению счетов	33 654	35 424
Кассовые операции	25 571	28 453
Операции по предоставлению депозитарных услуг	6 063	1 119
Операции по платежам населения	2 826	3 877
Операции с иностранной валютой	2 290	1 288
Операции по выполнению функций валютного контроля	1 945	1 799
Прочее	23 519	6 104
	<b>285 858</b>	<b>211 738</b>

**5.7. Комиссионные расходы**

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	59 487	48 761
Операции по получению гарантий	13 887	633
Клиринговое обслуживание	5 551	1 735
Расчетные операции	3 023	3 208
Услуги инкассации	1 319	1 244
Операции с иностранной валютой	591	1 296
Депозитарные услуги	224	252
Прочее	466	204
	<b>84 548</b>	<b>57 333</b>

**5.8. Операционные расходы**

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Вознаграждения сотрудников	201 769	193 030
Налоги и отчисления по заработной плате	78 763	80 279
Амортизация ОС и НМА	46 548	39 681
Ремонт и эксплуатация	31 700	30 750



	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Телекоммуникационные услуги	11 297	11 245
Охрана	9 798	10 195
Консультационные и информационные услуги	3 502	3 211
Аренда	3 331	13 024
Командировочные расходы	1 988	1 556
Реклама	1 928	2 310
Страхование	1 740	2 263
Канцелярские товары	1 403	1 759
Профессиональные услуги	858	1 178
Реализованные права требования	322	1 441
Прочие	34 876	21 212
	<b>429 823</b>	<b>413 134</b>

### 5.9. Возмещение (расход) по налогам

#### Компоненты возмещения (расхода) по налогам

Информация об основных компонентах расхода / (возмещения) по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Налог на прибыль	10 412	4 608
Прочие налоги, в т.ч.:	804	3 307
НДС	148	2 059
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	167	172
Прочие налоги	489	1 076
Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата	-	-
	<b>11 216</b>	<b>7 915</b>

Информация по основным компонентам текущего расхода / (возмещения) по налогу на прибыль представлена далее:

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	5 314	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	5 098	4 608
	<b>10 412</b>	<b>4 608</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года переплата авансовых платежей по налогу на прибыль по ставке 20% отсутствует.

В 1 квартале 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, ставка по налогу на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года, составила 15% (аналогично 1 квартал 2019 года).

## **6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

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

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкцией ЦБ РФ №199-И) по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 1 апреля 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И;
- иные риск-аппетиты, установленные к соответствующим значимым рискам.

Качественным показателем склонности (аппетита) к риску является рейтинг кредитоспособности Банка, присваиваемый рейтинговым агентством «Эксперт РА».

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банк использует методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному, процентному риску и риску ликвидности. В отношении риска концентрации и остаточного риска, не являющихся самостоятельными видами рисков, Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется методами, определёнными для каждого из значимых рисков, к которым риск концентрации и остаточный риск относятся.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному). Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

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

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

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П, могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>4 199 645</b>	<b>4 080 217</b>
Базовый капитал	2 949 645	2 830 217
Добавочный капитал	1 250 000	1 250 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>954 908</b>	<b>881 645</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>5 154 553</b>	<b>4 961 862</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>14,7</b>	<b>13,2</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>8,4</b>	<b>7,6</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>12,1</b>	<b>10,9</b>

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>5 154 553</b>	<b>4 961 862</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>4 199 645</b>	<b>4 080 217</b>
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	3 201 224	3 048 841
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	656 415	656 415
Прибыль предшествующих лет и текущего года (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией	33 061	33 061
	2 511 748	2 359 365
<i>Источники добавочного капитала</i>	<i>1 250 000</i>	<i>1 250 000</i>
Субординированный облигационный заем без указания срока возврата	1 250 000	1 250 000
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>(251 579)</i>	<i>(218 624)</i>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>954 908</b>	<b>881 645</b>
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800	4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	204 609	254 532
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	245 499	122 313
	<b>5 154 553</b>	<b>4 961 862</b>

В состав добавочного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года включен субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен на общую сумму 1 250 000 тыс. руб. В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года включены субординированные кредиты на общую сумму 500 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года.

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

## **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе финансового рычага**

В течение 1 квартала 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый п.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый п. 5.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

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

## **8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств**

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях-корреспондентах в частях, определённых договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 794 110 тыс. руб. Данные средства размещены в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам и расчетам в иностранной валюте. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2020 года составлял 253 058 тыс. руб.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют выпущенные публично обращающиеся ценные бумаги. Бессрочные субординированные облигации (Пояснение 4.9) были выпущены по закрытой подписке.

## 9. Справедливая стоимость

### Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 года.

тыс. руб.	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства	-	1 297 377	-	1 297 377	1 297 377
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 147 342	-	2 147 342	2 147 342
Средства в кредитных организациях	-	939 558	-	939 558	939 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 753	-	-	178 753	178 753
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	45 982 150	-	45 982 150	46 273 814
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 290 084	3 290 084	3 290 084
Прочие финансовые активы	-	83 709	-	83 709	83 709
	<b>178 753</b>	<b>50 450 136</b>	<b>3 290 084</b>	<b>53 918 973</b>	<b>54 210 637</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	217 166	-	217 166	217 166
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	49 425 203	-	49 425 203	49 202 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 256 623	-	1 256 623	1 256 623
Прочие финансовые обязательства	-	208 500	-	208 500	208 500
	<b>-</b>	<b>51 107 492</b>	<b>-</b>	<b>51 107 492</b>	<b>50 884 321</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс. руб.	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства	-	1 282 874		1 282 874	1 282 874
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 151 339		2 151 339	2 151 339
Средства в кредитных организациях	-	468 704		468 704	468 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 812		-	309 812	309 812
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	49 594 267		49 594 267	49 799 389
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 117 223	3 117 223	3 117 223
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	26 153		26 153	26 153
	<b>309 812</b>	<b>53 523 337</b>	<b>3 117 223</b>	<b>56 950 372</b>	<b>57 155 494</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	1 566 636	-	1 566 636	1 566 636
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	51 004 681	-	51 004 681	50 632 754
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 350 459	-	1 350 459	1 350 459
Прочие финансовые обязательства	-	236 850	-	236 850	236 850
	-	<b>54 158 626</b>	-	<b>54 158 626</b>	<b>53 786 699</b>

### **Методы оценки 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 рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк 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 при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.



Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования денежных потоков, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, метод оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании – эмитента, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 1 квартала 2020 года методы оценки справедливой стоимости не менялись.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость 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 на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные 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 на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долевые ценные бумаги	178 753	-	-	178 753
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	3 072 830	212 197	-	3 285 027
- Долевые ценные бумаги	-	-	5 057	5 057
	<b>3 251 583</b>	<b>212 197</b>	<b>5 057</b>	<b>3 468 837</b>

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долевые ценные бумаги	309 812	-	-	309 812
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	2 904 495	207 686	-	3 112 181
- Долевые ценные бумаги	-	-	5 042	5 042
	<b>3 214 307</b>	<b>207 686</b>	<b>5 042</b>	<b>3 427 035</b>

В течение 1 квартала 2020 года переводы на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

## 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

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

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

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

### Совет директоров

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Совета директоров входят:

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

В течение 1 квартала 2020 года в составе Совета директоров Банка изменений не происходило.

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

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

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

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

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

**Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)**

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

По состоянию на 1 апреля 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 1 квартала 2020 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

## **11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами**

### **11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

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

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

Банк определил следующие значимые риски, связанные с его деятельностью: кредитный, рыночный, операционный, процентный, остаточный риски, а также риск ликвидности, риск концентрации.

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. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 апреля 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке имелась в наличии система отчётности о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, установленных лимитов и значений риск-аппетита, о размере капитала, о результатах стресс-тестирования.

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 1 квартала 2020 года по вопросам управления значимыми рисками соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 апреля 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 1 квартала 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

## **11.2. Кредитный риск**

### **Управление кредитным риском**

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

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

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер

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

В течение 1 квартала 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

### Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	1 297 377	1 282 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 147 342	2 151 339
Средства в кредитных организациях	939 558	468 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 753	309 812
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	45 982 150	49 594 267
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 290 084	3 117 223
Прочие финансовые активы	83 709	26 153
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>53 918 973</b>	<b>56 950 372</b>

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	918 158	1 318 093

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

	<b>1 апреля 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>
Обязательства по кредитным картам	135 754	130 901
Неиспользованные овердрафты	151 746	53 811
Банковские гарантии и аккредитивы	5 332 518	6 200 085
	<b>6 538 176</b>	<b>7 702 890</b>

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

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

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

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

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

**Анализ кредитного качества**

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>				
1 категория качества	2	-	-	2
2 категория качества	848 935	64 323	-	913 258
3 категория качества	3 867	-	-	3 867
4 категория качества	-	1	-	1
5 категория качества	1 030	-	-	1 030
<b>Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>	<b>853 834</b>	<b>64 324</b>	<b>-</b>	<b>918 158</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>853 834</b>	<b>64 324</b>	<b>-</b>	<b>918 158</b>
<b>Обязательства по кредитным картам</b>				
1 категория качества	73 711	-	-	73 711
2 категория качества	59 332	-	10	59 342
3 категория качества	2 377	-	-	2 377
4 категория качества	159	82	-	241
5 категория качества	-	-	83	83
<b>Всего обязательств по кредитным картам</b>	<b>135 579</b>	<b>82</b>	<b>93</b>	<b>135 754</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 177)</b>	<b>(35)</b>	<b>-</b>	<b>(1 212)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>134 402</b>	<b>47</b>	<b>93</b>	<b>134 542</b>
<b>Неиспользованные овердрафты</b>				
1 категория качества	1 680	-	-	1 680
2 категория качества	111 402	37 050	-	148 452
3 категория качества	1 489	-	-	1 489
4 категория качества	-	20	-	20
5 категория качества	-	-	105	105
<b>Всего неиспользованных овердрафтов</b>	<b>114 571</b>	<b>37 070</b>	<b>105</b>	<b>151 746</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(367)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(367)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>114 204</b>	<b>37 070</b>	<b>105</b>	<b>151 379</b>
<b>Всего обязательств кредитного характера за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 102 440</b>	<b>101 441</b>	<b>198</b>	<b>1 204 079</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 297 377	-	1 297 377
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 147 342	-	2 147 342
<i>обязательные резервы</i>	388 853	-	388 853
Средства в кредитных организациях	844 859	94 699	939 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 753	-	178 753
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	45 588 993	393 157	45 982 150
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 795 082	495 002	3 290 084
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	72 816	-	72 816
Прочие финансовые активы	83 709	-	83 709
	<b>53 008 931</b>	<b>982 858</b>	<b>53 991 789</b>

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 282 874	-	1 282 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 151 339	-	2 151 339
обязательные резервы	388 161	-	388 161
Средства в кредитных организациях	390 979	77 725	468 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 812	-	309 812
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 281 495	312 772	49 594 267
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 217 823	899 400	3 117 223
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	68 309	-	68 309
Прочие финансовые активы	26 153	-	26 153
	<b>55 728 784</b>	<b>1 289 897</b>	<b>57 018 681</b>

**Просроченная и реструктурированная задолженность**

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 119 789 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 1,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 89 012 тыс. руб. или 74,3%.



По состоянию на 1 апреля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 253 175 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 1,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,5% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 17 385 тыс. руб. или 6,9%.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 123 316 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 1,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 90 889 тыс. руб. или 73,7%.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 271 512 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 2,0% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,5% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 19 879 тыс. руб. или 7,3%.

В течение 1 квартала 2020 года за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 1 726 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 20 467 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 24 242 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 085 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 9 460 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 133 тыс. руб.

### **11.3. Рыночный риск**

#### **Управление рыночным риском**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

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

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно/ежеквартально рассматриваются и утверждаются Правлением Банка и Советом Директоров Банка.

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена далее:

	<b>1 апреля 2020 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Процентный риск	330 130,09	315 358,43
Валютный риск	11 722,50	13 924,66
Фондовый риск	29 409,64	49 415,18
Товарный риск	1,14	1,12
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР + ТР))	<b>4 640 792,13</b>	<b>4 733 742,38</b>

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

### **Процентный риск**

Банк под процентным риском понимает риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок

#### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

#### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(51 809)	(41 269)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	51 809	41 269

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(32 286)	(30 791)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	32 286	30 791

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

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(11 515)	(10 342)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	11 515	10 342

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

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(8 009)	(135)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	8 009	135

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

### **Валютный риск**

Валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

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

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

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

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 513 867	288 219	243 429	10 351	3 055 866
Обязательные резервы в ЦБ РФ	388 853	-	-	-	388 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 753	-	-	-	178 753
Средства в кредитных организациях	37 885	76 828	817 057	7 788	939 558
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44 279 497	1 702 323	330	-	45 982 150
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 601 233	1 688 851	-	-	3 290 084
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	72 816	-	-	-	72 816
Отложенный налоговый актив	93 984	-	-	-	93 984
Прочие финансовые активы	82 596	-	142	971	83 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 271 773	-	-	-	1 271 773
<b>Всего активов</b>	<b>50 521 257</b>	<b>3 756 221</b>	<b>1 060 958</b>	<b>19 110</b>	<b>55 357 546</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	85 363	-	-	-	85 363
Средства кредитных организаций	217 166	-	-	-	217 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	46 570 359	1 892 191	457 023	5 630	48 925 203
Выпущенные долговые обязательства	6 623	-	-	-	6 623
Субординированные долговые обязательства	1 750 000	-	-	-	1 750 000
Прочие финансовые обязательства	208 500	-	-	-	208 500
<b>Всего обязательств</b>	<b>48 838 011</b>	<b>1 892 191</b>	<b>457 023</b>	<b>5 630</b>	<b>51 192 855</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 683 246</b>	<b>1 864 030</b>	<b>603 935</b>	<b>13 480</b>	<b>4 164 691</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	2 471 152	(1 861 693)	(600 001)	(9 458)	
<b>Чистая позиция с учетом внебаланса</b>	<b>4 154 398</b>	<b>2 337</b>	<b>3 934</b>	<b>4 022</b>	<b>4 164 691</b>

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(234)	(187)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	234	187
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(393)	(315)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	393	315

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 710 741	128 101	199 529	7 681	3 046 052
Обязательные резервы в ЦБ РФ	388 161	-	-	-	388 161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 812	-	-	-	309 812
Средства в кредитных организациях	103 868	72 940	242 157	49 739	468 704
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48 751 422	832 855	9 990	-	49 594 267
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 176 708	1 940 515	-	-	3 117 223
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	68 309	-	-	-	68 309
Отложенный налоговый актив	93 985	-	-	-	93 985
Прочие финансовые активы	25 109	-	-	1 044	26 153
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 230 029	-	-	-	1 230 029
<b>Всего активов</b>	<b>54 858 144</b>	<b>2 974 411</b>	<b>451 676</b>	<b>58 464</b>	<b>58 342 695</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	94 632	-	-	-	94 632
Средства кредитных организаций	1 566 636	-	-	-	1 566 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	48 188 860	1 643 117	668 368	4 336	50 504 681
Выпущенные долговые обязательства	100 459	-	-	-	100 459
Субординированные долговые обязательства	1 750 000	-	-	-	1 750 000
Прочие финансовые обязательства	249 684	8	(12 843)	1	236 850
<b>Всего обязательств</b>	<b>51 950 271</b>	<b>1 643 125</b>	<b>655 525</b>	<b>4 337</b>	<b>54 253 258</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 907 873</b>	<b>1 331 286</b>	<b>(203 849)</b>	<b>54 127</b>	<b>4 089 437</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>1 013 247</b>	<b>(1 212 114)</b>	<b>206 982</b>	<b>(8 115)</b>	
<b>Чистая позиция с учетом внебаланса</b>	<b>3 921 120</b>	<b>119 172</b>	<b>3 133</b>	<b>46 012</b>	<b>4 089 437</b>

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(11 917)	(9 534)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	11 917	9 534
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(313)	(250)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	313	250

### **Фондовый риск**

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

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

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

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

### **Прочие ценовые риски**

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

## **11.4. Риск ликвидности**

### **Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Целью политики Банка в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков потери ликвидности.

Основные направления политики Банка в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности заключаются в том, чтобы:

- достигать оптимально возможного уровня ликвидности путем увеличения доли срочных пассивов в ресурсной базе,
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал,
- формировать оптимальную по срочности структуру активов в соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой,
- поддерживать мгновенную, текущую и долгосрочную ликвидность на нормативно допустимых значениях, установленных для кредитных организаций Банком России,

- совершенствовать механизм и методы управления ликвидностью и контроля над ее состоянием.

В Банке разработано внутреннее Положение «О контроле и управлении ликвидностью Банка», определяющее общие принципы управления, факторы, влияющие на ликвидность, полномочия и ответственность органов управления, раскрыта система управления ликвидностью баланса и система управления платежной позицией.

Положение рассматривается и утверждается Правлением Банка и обеспечивает контроль Банка за ликвидностью и своевременной и полной оплатой текущих обязательств.

Положение о контроле и управлении ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление и контроль над состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии со следующими функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Совет директоров осуществляет контроль и принимает решения об эффективности управления риском ликвидности, одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе, утверждает документы, разработанные в рамках данного вида риска;
- Правление Банка организует процесс управления риском ликвидности, определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом принимаемого риска ликвидности;
- Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает и утверждает лимиты на финансовые инструменты (по активным и пассивным операциям), анализирует состояние ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных значений нормативов ликвидности;
- Департамент управления активами и пассивами осуществляет принятие риска ликвидности и его идентификацию, ежедневный контроль на основе представленных данных за текущей платежной позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета платежной позиции в режиме реального времени, поддерживает необходимый уровень первичных резервов ликвидности, соблюдает установленные лимиты;
- Управление банковской отчетности осуществляет контроль над выполнением Банком обязательных экономических нормативов на основе их ежедневного расчета;



- Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности Банка по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, осуществляет мониторинг состояния ликвидности и мониторинг выполнения Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России;
- Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью. Проверки проводятся согласно планам проверок, но не реже одного раза за год.

Отчетность Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, справки по проверкам Службы внутреннего аудита, а также иная информация доводится до руководства Банка на постоянной основе с целью принятия решений о минимизации риска ликвидности.

В Банке установлены и используются следующие методы управления риском ликвидности:

- при управлении активами – метод продажи ликвидных активов, метод предоставления краткосрочных кредитов;
- при управлении пассивами – приобретение ликвидности за счет внешних заимствований на финансовом рынке, что включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банк принимает решение в пользу поддержания ликвидности.

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 297 377	-	-	-	-	-	-	1 297 377
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 758 489	-	-	-	-	388 853	-	2 147 342
обязательные резервы	-	-	-	-	-	388 853	-	388 853
Средства в кредитных организациях	939 558	-	-	-	-	-	-	939 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 753	-	-	-	-	-	-	178 753
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 716 772	1 998 962	4 514 074	9 464 368	5 214 006	-	73 968	45 982 150
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 290 084	-	-	-	-	-	-	3 290 084
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	72 816	-	72 816
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	190 155	-	190 155
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 271 773	-	1 271 773
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	48 104	-	48 104
Прочие активы	139 476	11 832	21 423	757	-	15 631	305	189 424
<b>Всего активов</b>	<b>32 320 509</b>	<b>2 010 794</b>	<b>4 535 497</b>	<b>9 465 125</b>	<b>5 214 006</b>	<b>1 987 332</b>	<b>74 273</b>	<b>55 607 536</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	154	-	-	85 209	-	-	-	85 363
Средства кредитных организаций	217 166	-	-	-	-	-	-	217 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	23 447 949	2 427 111	3 739 677	4 530	500 000	-	-	30 119 267
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 164 834	2 414 687	9 938 985	785 843	1 587	-	-	19 305 936
Выпущенные долговые обязательства	4 226	-	2 397	-	1 250 000	-	-	1 256 623
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 081	-	-	-	-	-	-	5 081
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	96 171	-	96 171
Прочие обязательства	73 793	96 168	94 131	73 760	-	20 422	-	358 274
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 173	3 546	50 566	14 627	-	-	-	82 912
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 927 376</b>	<b>4 941 512</b>	<b>13 825 756</b>	<b>963 969</b>	<b>1 751 587</b>	<b>116 593</b>	<b>-</b>	<b>51 526 793</b>
Чистая позиция	<b>2 393 133</b>	<b>(2 930 718)</b>	<b>(9 290 259)</b>	<b>8 501 156</b>	<b>3 462 419</b>	<b>1 870 739</b>	<b>74 273</b>	<b>4 080 743</b>

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2019 г. (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 282 874	-	-	-	-	-	-	1 282 874
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 763 178	-	-	-	-	388 161	-	2 151 339
обязательные резервы	-	-	-	-	-	388 161	-	388 161
Средства в кредитных организациях	468 704	-	-	-	-	-	-	468 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 812	-	-	-	-	-	-	309 812
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 608 707	5 080 881	4 191 416	14 607 328	21 883	-	84 052	49 594 267
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 117 223	-	-	-	-	-	-	3 117 223
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	68 309	-	68 309
Требование по текущему налогу на прибыль	1 639	701	-	-	-	-	-	2 340
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	190 156	-	190 156
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 230 029	-	1 230 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	8 608	-	8 608
Прочие активы	75 188	43 970	35 497	5 318	-	26 917	38	186 928
<b>Всего активов</b>	<b>32 627 325</b>	<b>5 125 552</b>	<b>4 226 913</b>	<b>14 612 646</b>	<b>21 883</b>	<b>1 912 180</b>	<b>84 090</b>	<b>58 610 589</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	94 632	-	-	-	94 632
Средства кредитных организаций	1 460 400	106 236	-	-	-	-	-	1 566 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	23 720 406	4 156 751	3 148 902	268 789	500 000	258	-	31 795 106
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 851 666	2 573 298	9 944 758	838 453	1 400	-	-	19 209 575
Выпущенные долговые обязательства	4 226	96 233	-	-	1 250 000	-	-	1 350 459
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 195	17 714	-	-	-	-	-	21 909
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	96 171	-	96 171
Прочие обязательства	144 426	179 653	65 488	41 494	-	19 861	-	450 922
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 793	34 319	38 625	22 225	-	-	-	100 962
<b>Всего обязательств</b>	<b>31 191 112</b>	<b>7 164 204</b>	<b>13 197 773</b>	<b>1 265 593</b>	<b>1 751 400</b>	<b>116 290</b>	<b>-</b>	<b>54 686 372</b>
Чистая позиция	<b>1 436 213</b>	<b>(2 038 652)</b>	<b>(8 970 860)</b>	<b>13 347 053</b>	<b>(1 729 517)</b>	<b>1 795 890</b>	<b>84 090</b>	<b>3 924 217</b>

### **11.5. Операционный риск**

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»), Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисков событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности для Комитетов при Правлении Банка, а также предложений с целью минимизации операционных рисков в Банке;
- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;
- стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками ежеквартально готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Операционный риск на 1 апреля 2020 года равен 377 101 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 377 101 тыс. руб.).

## 12. Операции со связанными с Банком сторонами

### Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность работников Банка за 1 квартал 2020 года составляет 1 059 человек (за 2019 год: 1 089 человек).

По состоянию на 1 апреля 2020 года численность основного управленческого персонала Банка составила 14 человек (на 1 января 2020 года: 14 человек).

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

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

Общий размер вознаграждений сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 квартал 2020 года и 2019 год, представлен далее:

	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2019 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
<b>Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:</b>	<b>22 749</b>	<b>8,11</b>	<b>133 841</b>	<b>11,57</b>
Краткосрочное вознаграждение	18 821	6,71	116 926	10,11
Долгосрочное вознаграждение	3 928	1,40	16 915	1,46
<b>Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:</b>	<b>5 829</b>	<b>2,08</b>	<b>25 170</b>	<b>2,18</b>
Краткосрочное вознаграждение	5 829	2,08	24 988	2,16
Выходные пособия	-	-	182	0,02
	<b>28 578</b>	<b>10,19</b>	<b>159 011</b>	<b>13,75</b>

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка, дочерняя компания, компании, контролируемые государством, и прочие 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.

## Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	1 714 894	-	1 714 894
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	388 853	-	388 853
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	119 543	-	119 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	119 915	-	119 915
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	3 307	12,1	906 994	11,6	-	-	13 029 552	5,9	13 939 853
Резерв на возможные потери	-	-	(45)	-	(46 325)	-	-	-	-	-	(46 370)
Корректировка резервов на возможные потери, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	4	-	33 892	-	-	-	(8)	-	33 888
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	3 055 381	-	3 055 381
Инвестиции в дочерние и зависимые	-	-	-	-	49 248	-	-	-	-	-	49 248
Резерв на возможные потери по ценным	-	-	-	-	-	-	(75)	-	-	-	(75)
Корректировка резерва на возможные потери по ценным бумагам до оценочного резерва	-	-	-	-	-	-	75	-	-	-	75



**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	26	-	108	-	81	-	22 230	-	22 445
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	-	(10)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	85 363	6,25	94 632
Средства клиентов	266 578	9,7	712 072	2,5	43 318	0,0	20 215 600	5,5	651	0,0	21 238 219
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	1 252 397	10,0	-	-	1 252 397
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	642	-	7	-	649
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	156	-	2 904	-	-	-	-	-	3 060
Корректировка резервов на возможные потери по условным обязательствам, до суммы оценочного	-	-	(117)	-	(2 904)	-	-	-	-	-	(3 021)

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
резерва под ожидаемые кредитные убытки											
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	7 017	13,1	58 079	11,0	-	-	-	-	65 096
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	44 974	-	-	-	44 974
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	450	-	-	-	450

**АО «БАНК СГБ»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	1 719 584	-	1 719 584
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	388 161	-	388 161
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	146 897	-	146 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	246 986	-	246 986
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Ссудная задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	11 075	10,8	739 493	11,9	-	-	11 015 305	6,0	11 765 873
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(131)	-	(9 096)	-	-	-	(51)	-	(9 278)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	2 557 278	-	2 557 278
Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия	-	-	-	-	49 248	-	-	-	-	-	49 248
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	58	-	95	-	81	-	59 893	-	60 127
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(105)	-	(110)
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	94 632	6,3	94 632
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	260 368	9,8	596 660	2,7	45 127	4,9	20 190 607	6,1	819	0,0	21 093 581

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Компании, контролируемые государством		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	%	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	1 346 233	10,0	-	-	1 346 233
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-	31
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	3 937	15,8	5 613	11,4	-	-	-	-	9 550
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	44 974	-	-	-	44 974
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	450	-	-	-	450

**АО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Компании, контролируемые государством	Всего
Процентные доходы	-	179	20 917	-	256 692	277 788
Процентные расходы	(6 382)	(3 056)	(311)	(296 986)	(1 378)	(308 113)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	7 107	7 107
Чистые (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(5 524)	(5 524)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	(597)	-	-	252 194	251 597
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	259	259
Комиссионные доходы	4	68	17	16 938	304	17 331
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(625)	(625)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(380)	(380)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	90	(3 337)	-	43	(3 204)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	100	100
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и	-	8	-	-	-	8
						100

**АО «БАНК СГБ»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Компании, контролируемые государством	Всего
операциям с резидентами оффшорных зон						
Изменение резерва на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-		-
Прочие операционные доходы	-	37	1 149	-	165	1 351
Операционные расходы	-	(17 272)	-	(42)	(6 172)	(23 486)

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

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	277	37 378	-	37 655
Процентные расходы	(8 063)	(898)	(49)	(331 306)	(340 316)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	30	-	-	30
Комиссионные доходы	4	34	14	12 360	12 412
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	63	(1 614)	-	(1 551)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	(10)	-	-	(10)
Прочие операционные доходы	-	29	107	-	136
Операционные расходы	-	(27 845)	-	(39)	(27 884)

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

В течение 1 квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2019 год: не списывал).

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

### **13. Публикация пояснительной записки**

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

14 мая 2020 года

Заместитель Председателя Правления –  
начальник Департамента розничного бизнеса  
и регионального развития



С.Л. Тишко

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина