



Публикуемая отчетность
и пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО БАНК «СНГБ»
за I квартал 2019 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71136000000 | 09309638 | 1028600001792 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 628400, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г.Сургут, ул. Григория Кукучевицкого, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.1 | 1 007 453 | 1 360 012 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | | 11 411 648 | 11 267 877 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3.1 | 2 373 944 | 2 093 643 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 4 134 404 | 2 031 759 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3.2 | 82 181 365 | X |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | 3.2 | X | 63 614 238 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3.3 | 220 872 | X |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.3 | X | 234 070 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 3.3 | 143 574 314 | X |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3.3 | X | 154 023 010 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3.5 | 0 | 3 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 115 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 302 606 | 302 606 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 2 185 681 | 2 196 560 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 50 820 | 50 162 |
| 13 | Прочие активы | 3.10 | 9 617 790 | 2 537 664 |
| 14 | Всего активов | | 254 686 953 | 237 618 076 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 239 530 675 | 224 924 753 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 3.11 | 1 023 725 | 96 498 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|------|-------------|-------------|
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.12 | 238 506 950 | 224 828 255 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 40 796 753 | 38 459 290 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 3.14 | 1 200 | 6 100 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 1 200 | 6 100 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 228 872 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.15 | 663 563 | 588 437 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3.16 | 301 287 | 335 516 |
| 23 | Всего обязательств | | 240 496 725 | 226 083 678 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | 2 927 000 | 2 927 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 801 199 | 801 199 |
| 27 | Резервный фонд | | 146 350 | 146 350 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -10 992 | -10 822 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 833 652 | 833 652 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 347 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 9 492 672 | 6 837 019 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 14 190 228 | 11 534 398 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 22 427 052 | 11 282 060 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 3 096 290 | 3 352 717 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

Войцеховский Б.А.

Исполнитель

Климачева Е.Ю.

Телефон: /3462/39-87-49

«17» мая 2019 года



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71136000000 | 09309638 | 71136000000 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 628400, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г.Сургут, ул. Григория Кукуевецкого, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 4.1 | 5 798 254 | 4 466 448 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 612 929 | 3 061 684 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 2 247 669 | 1 376 891 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 2 937 656 | 27 873 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 4.1 | 3 622 777 | 3 380 240 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 670 | 11 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 3 622 107 | 3 380 229 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 2 175 477 | 1 086 208 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | 708 310 | -349 639 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -994 409 | -70 361 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 2 883 787 | 736 569 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -10 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|-----|-----------|-----------|
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | X |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | X | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | X |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | X | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.5 | 199 883 | -60 713 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.5 | -185 715 | 39 582 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 4.5 | -896 | 155 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.2 | 476 650 | 439 684 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.2 | 369 670 | 234 561 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -338 | X |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | X | -225 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | -18 246 | X |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | X | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -86 260 | 59 043 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 4.3 | 465 072 | 68 024 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 3 364 257 | 1 047 558 |
| 21 | Операционные расходы | 4.3 | 593 656 | 645 537 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 2 770 601 | 402 021 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.6 | 114 948 | 55 901 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 2 655 653 | 346 120 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.5 | 2 655 653 | 346 120 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.5 | 2 655 653 | 346 120 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | -1 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | -1 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|--|-----|-----------|---------|
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | -1 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 4.4 | 177 | -5 610 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 177 | X |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 4.4 | X | -5 610 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 4.4 | 177 | -5 610 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 177 | -5 611 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 2 655 830 | 340 509 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: /3462/39-87-49

«17» мая 2019 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Климачева Е.Ю.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71136000000 | 09309638 | 1028600001792 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 628400, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г.Сургут, ул. Григория Кукуневича, 19

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | | 3 682 449 | 3 682 449 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 3 682 449 | 3 682 449 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 6 837 019 | 5 153 494 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 6 837 019 | 5 153 494 | |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | 0 | |
| 3 | Резервный фонд | | 146 350 | 146 350 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 10 665 818 | 8 982 293 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | не применимо | не применимо | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--------------------------------|--|--|--------------|--------------|--|
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 135 208 | 143 540 | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 304 598 | 161 283 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | не применимо | не применимо | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27) | | 439 806 | 304 823 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 10 226 012 | 8 677 470 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--|
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | 0 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | не применимо | не применимо | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42) | | 0 | 0 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0 | 0 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 10 226 012 | 8 677 470 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 1 240 730 | 2 499 395 | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 13 725 | 18 300 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | не применимо | не применимо | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 1 254 455 | 2 517 695 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 46 390 | 191 726 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | |

| | | | | | |
|---|---|--|------------|------------|---|
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 46 390 | 191 726 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 1 208 065 | 2 325 969 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 11 434 077 | 11 003 439 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 67 370 192 | 62 383 549 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 67 370 192 | 62 383 549 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 68 362 497 | 63 230 519 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1) | | 15.179% | 13.910% | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2) | | 15.179% | 13.910% | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3) | | 16.726% | 17.402% | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 1.891% | 1.891% | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.875% | 1.875% | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.016% | 0.016% | |

| | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--|
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6.959% | 5.724% | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 0 | 0 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 0 | 0 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|----|--|--|---|---|--|
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.sngb.ru>.

В соответствии с п. 2 и п. 3 порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" подраздел 1.1 и раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» составляется банками с базовой лицензией.

В соответствии с п. 5 порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери» и раздел «Справочно» составляется банками с базовой лицензией.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО БАНК "СНГБ" | АО БАНК "СНГБ" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента капитала | 10100588B | 20100588B |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия | Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | не применимо | не применимо |
| Регулятивные условия | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | дополнительный капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | не соответствует |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | привилегированные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 2 881 250 | 13 725 |

| | | | |
|-----------------------------------|---|--|--|
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 2 881 250 руоссийских рублей | 45 750 руоссийских рублей |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 08.10.1999, 31.07.2000, 29.12.2001, 27.12.2007, 17.06.2011 | 08.10.1999 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | плавающая ставка | плавающая ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо |
| 34a | Тип субординации | не применимо | не применимо |

| | | | |
|----|--|--------------|--|
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | да | нет |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | отсутствие условия абсорбирования потерь |

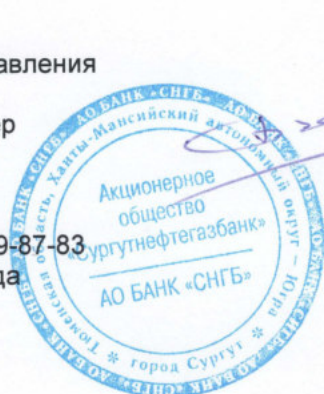
Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта <https://www.sngb.ru/regulatory-purposes>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: /3462/39-87-83
«17» мая 2019 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Салаватова Е.П.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2019 года

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер /порядковый номер) |
| 71136000000 | 09309638 | 1028600001792 |

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 628400, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г.Сургут, ул. Григория Кукуевецкого, 19

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|------------------------------|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего | | 2 927 000 | 0 | 801 199 | -1 539 | 1 006 321 | 0 | 0 | 146 350 | 0 | 0 | 0 | 5 581 626 | 10 460 957 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|--|-----------|---|---------|--------|-----------|---|---|---------|---|---|---|-----------|------------|
| | отчетного года | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 2 927 000 | 0 | 801 199 | -1 539 | 1 006 321 | 0 | 0 | 146 350 | 0 | 0 | 0 | 5 581 626 | 10 460 957 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | -5 610 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 346 120 | 340 510 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 346 120 | 346 120 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | -5 610 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 610 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|--|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|---|--|-----------|---|---------|---------|-----------|---|---|---------|---|---|-----|-----------|------------|
| 11 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 2 927 000 | 0 | 801 199 | -7 149 | 1 006 320 | 0 | 0 | 146 350 | 0 | 0 | 0 | 5 927 747 | 10 801 467 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 2 927 000 | 0 | 801 199 | -10 822 | 833 652 | 0 | 0 | 146 350 | 0 | 0 | 0 | 6 837 019 | 11 534 398 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 2 927 000 | 0 | 801 199 | -10 822 | 833 652 | 0 | 0 | 146 350 | 0 | 0 | 0 | 6 837 019 | 11 534 398 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | -170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 347 | 2 655 653 | 2 655 830 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 655 653 | 2 655 653 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | -170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 347 | 0 | 177 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 18 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальн ых активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегирова нным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|--|-----------|---|---------|---------|---------|---|---|---------|---|---|-----|-----------|------------|
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 2 927 000 | 0 | 801 199 | -10 992 | 833 652 | 0 | 0 | 146 350 | 0 | 0 | 347 | 9 492 672 | 14 190 228 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: /3462/39-87-83
«17» мая 2019 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Кебак Е.Е.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 71136000000 | 09309638 | 1028600001792 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 628400, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г.Сургут, ул. Григория Кукуевицкого, 19

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--------------------|---|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 10 226 012 | 8 677 470 | 8 658 637 | 8 639 163 | 9 029 997 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | Основной капитал | | 10 226 012 | 8 677 470 | 8 658 637 | 8 639 163 | 9 029 997 |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 11 434 077 | 11 003 439 | 10 570 620 | 10 200 590 | 10 332 003 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 68 362 497 | 63 230 519 | 64 518 726 | 69 660 603 | 64 776 392 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 15,179 | 13,910 | 13,654 | 12,611 | 14,206 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 15,179 | 13,910 | 13,654 | 12,611 | 14,206 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 16,726 | 17,402 | 16,384 | 14,643 | 15,950 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 1,875 | 1,875 | 1,875 | 1,875 | 1,875 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0,016 | 0,016 | 0,007 | 0,006 | 0,006 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 1,891 | 1,891 | 1,882 | 1,881 | 1,881 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6,959 | 5,724 | 5,420 | 4,402 | 5,940 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 253 135 819 | 238 343 780 | 249 901 235 | 233 092 686 | 234 533 064 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 4,040 | 3,641 | 3,470 | 3,706 | 3,850 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 117,627 | 154,552 | 145,142 | 144,359 | 246,355 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 120,744 | | | 109,751 | | | 300,585 | | | 341,797 | | | 126,903 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | 27,358 | | | 28,398 | | | 22,773 | | | 28,762 | | | 31,550 | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 13,937 | 0 | 0 | 14,325 | 0 | 0 | 12,091 | 0 | 0 | 15,486 | 0 | 0 | 14,301 | 0 | 0 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 102,255 | | | 96,488 | | | 90,657 | | | 121,148 | | | 159,660 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | 0,686 | | | 0,702 | | | 0,644 | | | 0,663 | | | 0,643 | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | 0,000 | | | 0,000 | | | 0,000 | | | 0,000 | | | 0,000 | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 3,467 | 0 | 0 | 1,083 | 0 | 0 | 1,298 | 0 | 0 | 2,003 | 0 | 0 | 2,470 | 0 | 0 |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | | не применимо | | |

| | | | | | | | |
|----|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», в связи с чем информация по данному разделу не раскрывается.

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596–П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», в связи с чем информация по данному разделу не раскрывается.

Банк не включает в расчет обязательных нормативов деятельности Банка доходы (расходы), прочий совокупный доход, образованные за счет корректировок.

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 254 686 953 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 3 313 292 |
| 7 | Прочие поправки | | 8 155 569 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 249 844 676 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 241 774 363 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 439 806 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 241 334 557 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 8 487 970 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |

| | | | |
|---|---|--|-------------|
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 8 487 970 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 7 585 774 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 4 272 482 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 3 313 292 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 10 226 012 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 253 135 819 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21) | | 4,04 |

При расчете нормативов достаточности капитала Банка используется подход к снижению кредитного риска, предусмотренного в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

Войцеховский Б.А.

Исполнитель

Телефон: /3462/39-87-83

«17» мая 2019 года

Салаватова Е.П.



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71136000000 | 09309638 | 1028600001792 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 628400, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г.Сургут, ул. Григория Кукуневецкого, 19

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 716 929 | 793 467 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 6 | 3 793 928 | 4 513 518 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3 041 874 | -3 466 313 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 6 | 481 889 | 441 129 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -369 679 | -234 566 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | -10 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1.5, 4.5 | 199 883 | -60 713 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 468 807 | 70 152 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -471 319 | -412 305 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -344 696 | -57 435 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -10 268 485 | -7 636 659 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -280 301 | 5 468 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -17 517 222 | -8 621 813 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -7 427 095 | -2 269 796 |

| | | | | |
|--------|---|-----|--------------|------------|
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 930 795 | 7 180 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 14 113 712 | 3 274 202 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -4 900 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -83 474 | -31 900 |
| 1.3 | Итого сумма строк 1.1 и 1.2) | | -9 551 556 | -6 843 192 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -617 | -845 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 22 575 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | -143 345 981 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 154 509 427 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -14 608 | -7 588 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 2 195 | 187 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 6 | 11 150 416 | 14 329 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -78 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -78 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 14 774 | -49 948 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 1 613 556 | -6 878 811 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 3.1 | 12 566 005 | 19 332 434 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 3.1 | 14 179 561 | 12 453 623 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: /3462/39-85-25
«17» мая 2019 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Иса В.П.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк»
за 1 квартал 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Краткая характеристика деятельности Банка
 - 1.1. Общая информация о Банке
 - 1.2. Отчетный период и единицы измерения
 - 1.3. Информация о банковской группе
 - 1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 1.5. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка
 - 1.6. Сведения о прекращенной деятельности
2. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка
 - 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов
 - 2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
 - 2.3. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9
 - 2.4. Изменения в предоставлении публикуемых форм отчетности
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
 - 3.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
 - 3.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов
 - 3.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 - 3.5. Инвестиции в дочерние организации
 - 3.6. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую
 - 3.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения
 - 3.8. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету;
 - 3.9. Информация об операциях аренды
 - 3.10. Прочие активы
 - 3.11. Средства кредитных организаций
 - 3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.13. Информация о государственных субсидиях
 - 3.14. Выпущенные долговые обязательства
 - 3.15. Прочие обязательства
 - 3.16. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах
 - 3.17. О неисполнении Банком обязательств
 - 3.18. Информация величине и об изменении уставного капитала
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
 - 4.1. Процентные доходы и процентные расходы
 - 4.2. Комиссионные доходы и расходы
 - 4.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы
 - 4.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов
 - 4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу
 - 4.7. Информация о вознаграждениях работникам
 - 4.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами
 - 7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен АО БАНК «СНГБ» и об источниках их возникновения
 - 7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 - 7.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки
 - 7.4. Политика в области снижения рисков
 - 7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам
 - 7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков
 - 7.6.1. Кредитный риск
 - 7.6.2. Рыночный риск
 - 7.6.2.1. Процентный риск
 - 7.6.2.2. Фондовый риск
 - 7.6.2.3. Валютный риск
 - 7.6.2.4. Товарный риск
 - 7.6.3. Риски ликвидности
8. Информация об управлении капиталом
9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка
10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов
11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – АО БАНК «СНГБ», Банк) за 1 квартал 2019 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) (далее – Указание №4983-У) и Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции) (далее – Указание №4927-У).

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Аудит в отношении настоящей пояснительной информации не проводился.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на 01.04.2019 и 01.01.2019, за три месяца и первый квартал 2019 и 2018 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

В настоящей отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, по установленному Центральным Банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ, Банк России) на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной ЦБ РФ.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе

краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети «Интернет» www.sngb.ru.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 25 октября 1990 года, является универсальной кредитной организацией действующей на территории Тюменской области (включая Ханты-Мансийский автономный округ), г.Москвы, г.Санкт-Петербурга, Псковской и Ленинградской областей.

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование Банка | Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» |
| Сокращенное фирменное наименование Банка | АО БАНК «СНГБ» |
| Местонахождение (юридический адрес) | 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19 |
| Номер контактного телефона | /3462/39-86-00, /3462/39-87-00 |

| | |
|-------------------------|----------------|
| Номер факса | /3462/39-87-11 |
| Адрес электронной почты | bank1@sngb.ru |

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 23.07.2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028600001792.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602190258.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144709.

25 октября 1990 года на базе филиала Промстройбанка зарегистрирован Сургутский коммерческий банк «Сургутнефтегазбанк».

В третьем квартале 2016 года Банк был переименован в Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» в связи с государственной регистрацией Устава Управлением ФНС России по ХМАО-Югре в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации.

Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

| | 01.04.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | Кол-во человек | Доля, % | Кол-во человек | Доля, % |
| Головной офис | 806 | 86.11 | 814 | 85.59 |
| Филиалы | 130 | 13.89 | 137 | 14.41 |
| Списочная численность персонала Банка | 936 | 100 | 951 | 100 |

Сведения об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят обособленные подразделения, размещенные на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав Банка входят 4 филиала, 15 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла:

- в г. Москве расположен 1 филиал;
- в г. Санкт-Петербурге расположен 1 филиал;
- в г. Пскове расположен 1 операционный офис;
- в г. Кириши расположен 1 операционный офис;
- в г. Тюмени расположен 1 филиал, 1 операционная касса вне кассового узла;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположен Головной офис, 1 филиал, 15 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла.

Филиальная сеть Банка на 1 января 2019 года представлена двадцатью тремя подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 15 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних подразделений Банк не имеет.

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

По состоянию на 1 апреля 2019 года российским рейтинговым агентством Банку установлен следующий рейтинг:

| | Долгосрочный рейтинг | | Дата последнего подтверждения / изменения |
|---|-----------------------|------------|---|
| | По национальной шкале | Прогноз | |
| ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт-РА» | ruA+ | стабильный | 27.03.2019 |

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне «ruA+». По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз.

Рейтинг банка обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, адекватной оценкой качества активов и ликвидной позиции, высокой оценкой уровня достаточности капитала и его устойчивости к обесценению активов, а также удовлетворительным уровнем корпоративного управления.

Ключевым фактором, положительно влияющим на рейтинговую оценку, аналитики называют высокую вероятность оказания финансовой поддержки со стороны собственника в силу значимости Банка для материнской финансово-промышленной группы.

Банк имеет сильные конкурентные позиции в Ханты-Мансийском автономном округе (Югре), где является крупнейшей кредитной организацией, однако его бизнес характеризуется высоким уровнем географической концентрации (на Тюменскую область приходится около 98% пассивной базы и 72% кредитного портфеля).

Величина снижения основного капитала Банка, при котором его достаточность достигает минимально допустимого регулятивного уровня оценивается, как адекватная бизнес-профилю Банка. Сдерживающее влияние на рейтинг оказывает значение норматива финансового рычага на уровне, близком к регулятивному минимуму.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной ЦБ РФ.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

1.3. Информация о банковской группе

Ниже представлен участник банковской группы (далее - Группа) не являющийся кредитной организацией, который не был включен в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года, так как валюта баланса участника Группы составляют менее 1.5% валюты баланса головной кредитной организации Группы, рассчитанной на основании публикуемой отчетности, в связи с чем, финансовые показатели участника Группы не оказывают существенного влияния на консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Группы.

| Наименование | Вид деятельности | Дата приобретения | Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации, (%) |
|---|------------------|-------------------|---|
| Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп» | Строительство | 20.05.2016 | 100.0 |

Головная кредитная организация банковской группы ранее не составляла собственную консолидированную финансовую отчетность по банковской группе в силу незначительности отчетных данных ее участников с учетом пункта 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 14.12.2017 №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» Банком произведен переход к составлению консолидированной финансовой отчетности по МСФО в соответствии с правилами перехода, установленными МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Консолидированная финансовая отчетность группы АО БАНК «СНГБ» за 2018 год составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.sngb.ru/msfo>.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Свою деятельность АО БАНК «СНГБ» осуществляет на основании Устава и перечня лицензий, позволяющих осуществлять деятельность универсального Банка:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 588, выданная Банком России 05 сентября 2016 года.

Прочие виды лицензий:

- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 588, выданная Банком России 05 сентября 2016 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03771-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 13 декабря 2000 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03833-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 13 декабря 2000 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03961-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 15 декабря 2000 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03889-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 13 декабря 2000 года.

- лицензия рег. № 269 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 (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области 02 февраля 2017 года.

АО БАНК «СНГБ» – универсальный коммерческий банк, действующий в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров, и предоставляющий широкий спектр банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;

- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Розничное банковское обслуживание, включающее, в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- Корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- Казначейские операции, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.
- Обеспечение высокого уровня безопасности финансовых операций. Банком используется программный комплекс по предотвращению мошеннических операций Proactive Risk Manager.

В комплекс обслуживания частных и корпоративных клиентов входит более 400 видов услуг. Банк предлагает программы на приобретение квартир в готовых и строящихся объектах недвижимости, а также жилья за городом и парковочных мест. Предприниматели могут воспользоваться в Банке кредитом «Бизнес-Недвижимость» и приобрести в собственность коммерческую недвижимость. Особое внимание банк уделяет развитию дистанционных сервисов обслуживания клиентов. С новым мобильным приложением «СНГБ Онлайн» клиенты Банка имеют возможность совершать операции в любой точке мира.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» 16 декабря 2004 года под номером 324. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Действие системы страхования вкладов с 1 января 2019 года распространились и на малые предприятия и микропредприятия.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Саморегулируемой (некоммерческой) организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка», Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T., Международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, участником в платежной системе «Мир» в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств, участником биржевых рынков группы ММВБ-РТС, членом Сургутской торгово-промышленной палаты. Банк включен в реестр «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами».

С 1 февраля 2018 года клиенты Банка получили доступ к рынку иностранных ценных бумаг Санкт-Петербургской биржи. Совершать торговые операции смогут все категории инвесторов, в том числе и неквалифицированные.

1.5. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

| | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость активов | 254 686 953 | 237 618 076 |
| Портфель ценных бумаг | 143 795 186 | 154 257 083 |
| Чистая ссудная задолженность | 82 181 365 | 63 614 238 |
| Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций) | 238 506 950 | 224 828 255 |
| Привлеченные средства кредитных организаций | 1 023 725 | 96 498 |
| Собственные средства | 14 190 228 | 11 534 398 |
| Прибыль после налогообложения | 2 655 653 | 1 683 525 |

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 2 655 653 тыс. руб., в т.ч. в результате применения стандартов МСФО (IFRS) 9, в размере 2 240 196 тыс. руб. По итогам отчетного периода величина активов Банка согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» увеличилась на 17 068 877 тыс. руб. (или на 7.18%) до 254 686 953 тыс. руб. Величина чистой ссудной задолженности увеличилась, в основном за счет увеличения статей депозиты в Банке России и сделки РЕПО, на 29.19%. Объем привлеченных средств клиентов, в т. ч. кредитных организаций вырос на 6.49%.

В структуре активов наибольшую долю занимает портфель ценных бумаг (64.92% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов (98.71%).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

| | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Чистые процентные доходы | 2 175 477 | 1 086 208 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами | (10) | 0 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 199 883 | (60 713) |
| Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты | (185 715) | 39 582 |
| Чистые комиссионные доходы | 106 980 | 205 123 |
| Изменение резервов на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 603 466 | (290 821) |
| Прочие операционные доходы | 465 072 | 68 024 |
| Операционные расходы | (593 656) | (645 537) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | (896) | 155 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| Прибыль до налогообложения | 2 770 601 | 402 021 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | (114 948) | (55 901) |
| Прибыль после налогообложения | 2 655 653 | 346 120 |

За 1 квартал 2019 года чистая прибыль Банка составила 2 655 653 тыс. руб., что на 2 309 533 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2018 года. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено уменьшением объема сформированных резервов по предоставленным ссудам. Прочие операционные доходы увеличились на 583.69% по сравнению с 1 кварталом 2018 года, в основном за счет увеличения доходов от погашения и реализации приобретенных прав требования, корректировки обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также от оказания услуг по агентским договорам.

1.6. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка АО БАНК «СНГБ» не принималось.

2. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами, предусмотренная пунктом 10 Приложения «Пояснительная информация к годовой отчетности» к Указанию №4983-У, раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие отчетного года Банка.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе и депозиты, размещенные на корреспондентских счетах банков – корреспондентов на срок «до востребования» и представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости в балансе Банка в рублевом эквиваленте. Расчет эквивалента производится на основании официальных курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты от переоценки драгоценных металлов отражаются (в составе прочих операционных доходов) по счету прибылей и убытков за отчетный период.

Средства в кредитных организациях. Средства в банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги. Банк классифицирует ценные бумаги, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами; и
- 2) характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выпущенные Банком ценные бумаги, векселя и акции, учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами.

Чистая ссудная задолженность. Чистая ссудная задолженность учитывается, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства, стоимостью свыше 100 тыс. руб., использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной стоимости, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Здания и земля учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется с достаточной регулярностью, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке. Переоценка справедливой стоимости зданий и земельных участков основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, а также профессиональным опытом оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочего совокупного дохода. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о финансовых результатах, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода, как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком. При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация пересчитывается до переоцененной величины актива.

Ежегодно Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается по счету прибылей и убытков.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории

основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости отражается по счету прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в составе собственных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие отчетные периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с остаточной стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов) по счету прибылей и убытков в момент их осуществления.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов:

- здания 30-50 лет;
- оборудование 2-20 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы, и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо корректируются ежегодно.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются.

Нематериальные активы. Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, поступление будущих экономических выгод, относящихся к данному активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- Банк имеет контроль над активом.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Материальные запасы. Материальные запасы отражаются по стоимости их приобретения, включая комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты, связанные с их приобретением без учета налога на добавленную стоимость.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы запасов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Активы, предназначенные для продажи, стоимость которых будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или не подконтрольными обстоятельствами, и при этом существует подтверждение намерения осуществить имеющийся план продаж. Оценка актива (или выбывающей группы) при первоначальном признании производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенные для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организации не планируется).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка учитывается на счетах по ее учету по справедливой стоимости, которая представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка определяется на основании отчета независимого оценщика.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, не реже одного раза в год – на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) переоцениваются по рыночной стоимости.

Операционная аренда. В случае, когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается по счету прибылей и убытков за отчетный год (в разделе административные и прочие операционные расходы) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В случае, когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от операционной аренды в прочих операционных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства кредитных организаций. Средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Если Банк приобретает собственную задолженность, она списывается с бухгалтерского баланса, а разница между

балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Налог на прибыль. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоговые активы или обязательства и отражаются по счету прибылей и убытков за отчетный год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые потоки рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе организационных и управленческих расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Признание отложенного налогового актива / обязательства. Признание отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства обусловлено ожидаемыми в будущем поступлениями и выбытиями экономических выгод от их реализации или использования.

Отложенное налоговое обязательство – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенное налоговое обязательство (актив) признается для всех налогооблагаемых (вычитаемых) временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, относительно которой может быть использована вычитаемая временная разница.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае

невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ. Распределение прибыли осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Отражение доходов и расходов. Принципы признания, определения процентных и операционных доходов (расходов) Банка определены Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Учетной политикой Банка и другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок и правила ведения бухгалтерского учета отдельных операций и сделок, отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту уплаты или получения денежных средств и их эквивалентов. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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

Переоценка иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Банк производит расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплачивает отпуска и больничные, премии и неденежные льготы по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае, когда погашение ранее признанных кредитной организацией обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства переводятся в категорию обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются кредитной организацией по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых инструментов.

С 1 января 2019 года подходы к оценке и классификации финансовых инструментов, а также оценка их обесценения соответствуют нормативным документам:

- Положению Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положению Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положению Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

С 1 января 2019 года Банк признает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – Положение №590-П)», и Положением банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) и локальными нормативными актами Банка, регламентирующими требования к организации работы Банка по формированию резервов на возможные потери, также резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает резервы, в том числе оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П и резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются на разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением №590-П. Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением №611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №579-П и Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в вышеуказанных Положениях и утвержденным в Учетной политике Банка.

2.3 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 1 апреля 2019 года:

| | Оценка до применения МСФО (IFRS) 9 | Влияние | Оценка по МСФО (IFRS) 9 |
|---|------------------------------------|---------|-------------------------|
| Чистые вложения в ценные, удерживаемые до погашения / Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 143 576 967 | (2 653) | 143 574 314 |

| | | | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|
| Чистая ссудная задолженность / Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 88 609 826 | (61 432) | 88 548 394 |
| Средства клиентов | 238 402 787 | 104 163 | 238 506 950 |
| | 470 589 580 | 40 078 | 470 629 658 |

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение оценочного резерва с использованием модели понесенных убытков и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренной в МСФО 9 на 1 апреля 2019 года:

| | Резерв на возможные потери до перехода на МСФО (IFRS) 9 | Изменение резерва | Резерв под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 |
|--|---|-------------------|--|
| Средства в кредитных организациях | (76) | (11 826) | (11 902) |
| Чистая ссудная задолженность / Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | (9 128 549) | 2 155 993 | (6 972 556) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи / Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (380) | 0 | (380) |
| Чистые вложения в ценные, удерживаемые до погашения / Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | (291) | (18 538) | (18 829) |
| Прочие финансовые активы, к которым применяются правила МСФО (IFRS) 9 в части обесценения | (120 357) | (12 258) | (132 615) |
| Финансовые обязательства, к которым применяются правила МСФО (IFRS) 9 в части обесценения (условные обязательства кредитного характера) | (336 765) | (47 696) | (384 461) |
| | (9 586 418) | 2 065 675 | (7 520 743) |

2.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Изменения в сопоставимых данных отчетных форм

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Согласно Указанию №4927-У сравнительные данные приведены в соответствие действующим требованиям Банка России.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса:

| Наименование показателя | Суммы, отраженные ранее | Скорректированные данные | Эффект реклассификации |
|---|-------------------------|--------------------------|------------------------|
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 63 317 250 | 63 614 238 | 296 988 |
| Прочие активы | 2 834 652 | 2 537 664 | - 296 988 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 223 174 174 | 224 828 255 | 1 654 081 |
| Прочие обязательства | 2 242 518 | 588 437 | -1 654 081 |

Корректировки коснулись следующих статей:

- из прочих активов в средства клиентов, не являющихся кредитными организациями перенесены начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов;

- из прочих активов в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости перенесены требования по получению процентов.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 034 314 | 9 172 289 |
| Гарантийный фонд в платежной системе | 3 390 | 1 945 |
| Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 037 704 | 9 174 234 |
| Наличные денежные средства | 1 007 453 | 1 360 012 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 3 672 915 | 217 321 |
| - иных стран | 460 826 | 1 739 839 |
| Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 4 133 741 | 1 957 160 |
| Средства в клиринговых организациях | 12 519 | 74 675 |
| Гарантийный фонд в платежных системах | 0 | 0 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (за 31.12.2018г.: резервы на возможные потери) | (11 856) | (76) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 14 179 561 | 12 566 005 |

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на конец дня за 31 марта 2019 года в сумме 2 373 944 тыс. руб. (за 31 декабря 2018г.: 2 093 643 тыс. руб.).

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| Наименование статьи | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Межбанковские кредиты | 12 468 265 | 12 147 173 |
| Депозиты в Банке России | 17 000 000 | 6 000 000 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 |
| Аккредитивы | 0 | 0 |
| Сделки РЕПО | 8 487 970 | 4 433 866 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 134 569 | 48 672 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в том числе: | 21 202 330 | 20 029 039 |
| - корпоративные кредиты | 18 796 720 | 18 974 018 |
| - индивидуальные предприниматели | 48 713 | 66 708 |
| - требования, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива) | 898 807 | 500 041 |
| - требования, признаваемые ссудами | 3 712 | 3 712 |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | 1 454 378 | 484 560 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе: | 29 255 260 | 28 977 055 |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 5 816 267 | 5 963 417 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| - ипотечные ссуды | 14 386 447 | 13 918 256 |
| - автокредиты | 21 943 | 31 581 |
| - иные потребительские ссуды | 8 782 218 | 8 942 255 |
| - требования, признаваемые ссудами | 195 | 195 |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 248 190 | 121 351 |
| Всего ссудная задолженность | 88 548 394 | 71 635 805 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (за 31.12.2018г.: резерв под обесценение ссудной задолженности) | (6 367 029) | (8 021 567) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 82 181 365 | 63 614 238 |

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года 23.94% ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность юридических лиц, 33.04% на задолженность физических лиц, 9.59% на операции РЕПО, 14.23% на межбанковские кредиты, 19.20% на депозиты в Банке России классифицированные в ссудную задолженность согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Чистая ссудная задолженность по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года составила 82 181 365 тыс. руб. что на 29.19% больше чем на конец дня 31 декабря 2018 года в большинстве своем за счет увеличения по статьям «Депозиты в Банке России» и «Сделки РЕПО».

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

| | за 31.03.2019 | | за 31.12.2018 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес. % | сумма | уд. вес. % |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе: | 37 956 235 | 42.87 | 22 581 039 | 31.53 |
| Кредитным организациям | 20 956 235 | 23.67 | 16 581 039 | 23.15 |
| Банку России | 17 000 000 | 19.20 | 6 000 000 | 8.38 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 21 336 899 | 24.10 | 20 077 711 | 28.01 |
| Строительство | 6 851 087 | 7.74 | 6 921 219 | 9.66 |
| Финансовая деятельность | 4 336 736 | 4.90 | 3 784 732 | 5.28 |
| Торговля | 3 384 245 | 3.82 | 3 045 177 | 4.25 |
| Лесное и сельское хозяйство | 2 038 724 | 2.30 | 2 028 752 | 2.83 |
| Транспорт | 1 616 476 | 1.83 | 1 154 086 | 1.61 |
| Обрабатывающие производства | 1 050 646 | 1.19 | 1 044 798 | 1.46 |
| Операции с недвижимым имуществом | 582 418 | 0.66 | 726 890 | 1.01 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 198 881 | 0.22 | 179 997 | 0.25 |
| Здравоохранение | 57 542 | 0.06 | 58 292 | 0.08 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 14 400 | 0.02 | 36 338 | 0.05 |
| Прочие | 1 205 744 | 1.36 | 1 097 430 | 1.53 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 29 255 260 | 33.03 | 28 977 055 | 40.46 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери/оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 88 548 394 | 100.00 | 71 635 805 | 100.00 |

Кредиты индивидуальным предпринимателям распределены на основании отраслей, в которых они осуществляют деятельность.

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года 84.85% задолженности по видам экономической деятельности, в составе статьи – прочие, приходятся на страховые депозиты в платежных системах (за 31 декабря 2018г.: 99.53%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

| | за 31.03.2019 | | за 31.12.2018 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес. % | сумма | уд. вес. % |
| Центральный федеральный округ | 43 671 514 | 49.31 | 26 924 808 | 37.58 |
| Уральский федеральный округ | 35 323 550 | 39.89 | 35 953 554 | 50.19 |
| Северо-Западный федеральный округ | 5 517 283 | 6.23 | 4 559 777 | 6.37 |
| Сибирский федеральный округ | 2 662 161 | 3.01 | 2 535 941 | 3.54 |
| Приволжский федеральный округ | 263 552 | 0.30 | 414 613 | 0.58 |
| Южный федеральный округ | 87 266 | 0.10 | 154 885 | 0.22 |
| ОЭСР | 1 023 068 | 1.16 | 1 092 227 | 1.52 |
| Итого ссудная задолженность | 88 548 394 | 100.00 | 71 635 805 | 100.00 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (за 31.12.2018г.: резерв под обесценение ссудной задолженности) | (6 367 029) | (7.19) | (8 021 567) | (11.20) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 82 181 365 | 92.81 | 63 614 238 | 88.80 |

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года (до вычета резерва):

| Наименование показателя | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе: | 30 487 970 | 7 468 265 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 37 956 235 |
| - МБК и депозиты | 22 000 000 | 7 468 265 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 29 468 265 |
| - Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 8 487 970 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8 487 970 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 10 353 399 | 2 952 201 | 3 738 277 | 2 757 436 | 400 | 19 801 713 |
| - Предоставленные иные кредиты (займы) | 4 894 247 | 892 827 | 2 218 976 | 587 051 | 0.00 | 8 593 101 |
| - Требования по сделкам по приобретению права требования | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3 312 | 400 | 3 712 |
| - Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых | 898 807 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 898 807 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| активов) | | | | | | |
| - Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 4 560 345 | 2 059 374 | 1 519 301 | 2 167 073 | 0.00 | 10 306 093 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 853 293 | 1 720 999 | 1 928 163 | 10 486 375 | 14 025 673 | 29 014 503 |
| - Ипотечные жилищные ссуды | 276 540 | 482 053 | 625 363 | 5 214 012 | 13 604 058 | 20 202 026 |
| - Автокредиты | 4 605 | 8 209 | 4 326 | 4 803 | 0.00 | 21 943 |
| - Иные потребительские ссуды | 571 953 | 1 230 737 | 1 298 474 | 5 267 560 | 421 615 | 8 790 339 |
| - Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования | 195 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 195 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери/оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 41 694 662 | 12 141 465 | 5 666 440 | 13 243 811 | 14 026 073 | 86 772 451 |

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года (до вычета резерва):

| Наименование показателя | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе: | 13 233 866 | 9 347 173 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 22 581 039 |
| - МБК и депозиты | 8 800 000 | 9 347 173 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18 147 173 |
| - Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 4 433 866 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 4 433 866 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 10 293 733 | 2 738 970 | 3 883 920 | 2 627 456 | 400 | 19 544 479 |
| - Предоставленные иные кредиты (займы) | 4 936 409 | 593 617 | 1 778 150 | 782 546 | 0.00 | 8 090 722 |
| - Требования по сделкам по приобретению права | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3 312 | 400 | 3 712 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| требования | | | | | | |
| - Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 500 041 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 500 041 |
| - Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 4 857 283 | 2 145 353 | 2 105 770 | 1 841 598 | 0.00 | 10 950 004 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 868 278 | 1 844 026 | 1 938 331 | 10 270 834 | 13 934 235 | 28 855 704 |
| - Ипотечные жилищные ссуды | 269 294 | 477 268 | 588 964 | 5 056 917 | 13 489 230 | 19 881 673 |
| - Автокредиты | 5 143 | 10 865 | 8 647 | 6 926 | 0.00 | 31 581 |
| - Иные потребительские ссуды | 593 646 | 1 355 893 | 1 340 720 | 5 206 991 | 445 005 | 8 942 255 |
| - Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования | 195 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 195 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | 24 395 877 | 13 930 169 | 5 822 251 | 12 898 290 | 13 934 635 | 70 981 222 |

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют (до вычета резервов):

| | за 31.03.2019 | | за 31.12.2018 | |
|-------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес. % | сумма | уд. вес. % |
| Рубли | 78 655 547 | 88.83 | 65 698 165 | 91.71 |
| Доллары США | 9 892 847 | 11.17 | 5 937 640 | 8.29 |
| Евро | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность, всего | 88 548 394 | 100.00 | 71 635 805 | 100.00 |

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов

В таблице ниже раскрыт портфель ценных бумаг на 31.03.2019 по категориям и классам оценки:

| Эмитент | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости |
|-----------------------------|--|--|
| Облигации Банка России | 0 | 141 950 399 |
| Корпоративные еврооблигации | 204 264 | 958 972 |
| Еврооблигации РФ | 0 | 664 943 |
| Долевые ценные бумаги | 16 608 | 0 |
| Итого | 220 872 | 143 574 314 |

В таблице ниже раскрыт портфель ценных бумаг на 31.12.2018 по категориям и классам оценки:

| Эмитент | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи |
|-----------------------------|---|--|
| Облигации Банка России | 0 | 152 975 825 |
| Корпоративные еврооблигации | 216 107 | 1 047 185 |
| Еврооблигации РФ | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги | 17 963 | 0 |
| Итого | 234 070 | 154 023 010 |

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, конечными эмитентами которых выступают крупные российские компании. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2019 года по ноябрь 2019 года (за 31 декабря 2018г.: с июля 2019 по ноябрь 2019 года) и купонный доход от 4% до 7.25% в год (за 31 декабря 2018г.: от 4% до 7.25% в год), в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России представлены процентными документарными ценными бумагами на предъявителя с номиналом в российских рублях, которые по состоянию на 31 марта 2019 года имеют сроки погашения в апреле 2019 года (за 31 декабря 2018г.: с января по март 2019 года) и купонный доход 7.75% в год (за 31 декабря 2018г.: 7.75% в год).

Еврооблигации Российской Федерации – это суверенные евробонды, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют срок погашения в апреле 2020 года (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка) и купонный доход 5% в год (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка).

Ниже в таблице представлен портфель ценных бумаг за 31.03.2019 по видам экономической деятельности эмитентов:

| Виды экономической деятельности эмитентов | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости |
|--|--|--|
| Центральный Банк | 0 | 141 950 399 |
| Финансовое посредничество | 204 639 | 958 972 |
| Государственные бумаги | 0 | 664 943 |
| Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях | 16 098 | 0 |
| Прочее | 135 | 0 |
| Итого | 220 872 | 143 574 314 |

Ниже в таблице представлен портфель ценных бумаг за 31.12.2018 по видам экономической деятельности эмитентов:

| Виды экономической деятельности эмитентов | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи |
|--|---|--|
| Центральный Банк | 0 | 152 975 825 |
| Финансовое посредничество | 216 482 | 1 047 185 |
| Государственные бумаги | 0 | 0 |
| Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях | 17 453 | 0 |
| Прочее | 135 | 0 |
| Итого | 234 070 | 154 023 010 |

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31.03.2019 по географическому признаку:

| | |
|----------------------|----------------|
| Российская Федерация | 16 608 |
| Страны ОЭСР | 204 264 |
| Итого | 220 872 |

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31.12.2018 по географическому признаку:

| | |
|----------------------|----------------|
| Российская Федерация | 17 963 |
| Страны ОЭСР | 216 107 |
| Итого | 234 070 |

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за 31.12.2018: долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток):

| | |
|--|------------|
| Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года | 380 |
| Создание | 380 |
| Восстановление | 380 |
| Резервы на возможные потери за 31 марта 2019 года | 380 |
| Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года | 155 |
| Создание | 225 |
| Восстановление | 0 |
| Резервы на возможные потери за 31 марта 2018 года | 380 |

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в размере 18 538 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года создан резерв по купонному доходу, начисленному по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в размере 292 тыс. руб. (за 31 декабря 2018г.: по долговым ценным бумагам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи 313 тыс. руб.).

В Банке по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

3.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость ценных бумаг представляет собой сумму, на которую может быть обменена ценная бумага в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1 - оценка на основе котировок на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Выбор метода определения справедливой стоимости производится на основании мотивированного суждения.

По ценным бумагам, номинированным в валюте РФ и допущенным к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, справедливой стоимостью признается рыночная цена (средневзвешенная цена на Московской Бирже), отраженная в биржевой информации с учетом начисленного процентного (купонного) дохода соответствующего купонного периода.

В случае отсутствия возможности достоверного определения справедливой стоимости по указанным выше методам, справедливой стоимостью признается последняя на временном периоде не более

одного календарного месяца цена последней сделки, раскрываемая в биржевой информации организатором торгов, информационными системами «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters Bid close) или «Блумберг» (Bloomberg Bid), и/или данные о фиксированных ценах на определенную дату, отраженные в биржевой информации организатора торговли на рынке ценных бумаг, с учетом начисленного процентного (купонного) дохода соответствующего купонного периода.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте (депозитарные расписки, внешние облигационные займы РФ, ценные бумаги иностранных государств, ценные бумаги международных финансовых организаций, еврооблигации иностранных коммерческих организаций) справедливой стоимостью признается рыночная цена, отраженная в биржевой информации (средневзвешенная цена биржи, которая является основной для данной ценной бумаги) с учетом начисленного процентного (купонного) дохода соответствующего купонного периода.

В случае если ценные бумаги не имеют рыночной цены, то справедливой стоимостью признается цена последней сделки за текущий месяц у Российского (Московская биржа) или иностранного организатора торговли (биржа, которая является основной для данной ценной бумаги) с учетом начисленного процентного (купонного) дохода соответствующего купонного периода. В случае отсутствия возможности достоверного определения справедливой стоимости по указанным выше методам, справедливой стоимостью признается последняя на временном периоде не более одного календарного месяца котировка спроса, раскрываемая информационными системами «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters Bid close) или «Блумберг» (Bloomberg Bid), и/или на данные о фиксированных ценах на определенную дату, размещенные на сайте СРО НФА (индекс MIRP) с учетом начисленного процентного (купонного) дохода соответствующего купонного периода.

По ценным бумагам, не обращающимся на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется одним из нижеследующих вариантов.

При наличии активного рынка, отражающего справедливую стоимость ценной бумаги - последняя котировка спроса, раскрываемая информационными системами «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters Composite bid) или «Блумберг» (Bloomberg Bid) на временном периоде не более одного календарного месяца и/или на основании данных о фиксированных ценах на определенную дату, размещенных на сайте СРО НФА (индекс MIRP) с учетом начисленного процентного (купонного) дохода соответствующего купонного периода.

При отсутствии активного рынка, отражающего справедливую стоимость ценной бумаги, и отсутствии признаков обесценения по рассматриваемой ценной бумаге:

• *в отношении долевого ценной бумаги*, оценка справедливой стоимости осуществляется одним из следующих методов:

- расчетная цена необращающейся акции акционерного общества может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с установленным порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций;
- расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, может быть определена путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций;
- расчетная цена необращающейся привилегированной акции акционерного общества может определяться путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости.

• *в отношении долговой ценной бумаги*, справедливая стоимость определяется на основе оценки, использующей данные наблюдаемых рынков.

Ценные бумаги, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, вне зависимости от метода оценки их справедливой стоимости, включаются в расчет величины чистых позиций за вычетом корректировки, представляющей собой дополнительное

оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

При наличии признаков обесценения по рассматриваемой ценной бумаге справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основе методов оценки, в максимальной степени использующих релевантные наблюдаемые исходные данные, а в случае их отсутствия или неадекватности используется метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных. Ответственным подразделением за формированием профессионального суждения об уровне риска, определенным локальным нормативным актом Банка, регламентирующим требования к организации работы Банка по формированию резервов на возможные потери, осуществляется текущий контроль за наличием признаков обесценения по ценным бумагам, входящим в портфель ценных бумаг Банка. В случае выявления данных признаков составляется профессиональное суждение, в котором определяется категория качества и размер резерва на возможные потери по рассматриваемой ценной бумаге. В соответствии с профессиональным суждением и решением коллегиального органа управления Банка по ценным бумагам с признаками обесценения формируется резерв на возможные потери.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и 31 декабря 2018 года ценных бумаг, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | за 31.03.2019 | | | | за 31.12.2018 | | | |
|---|----------------|-----------|------------------|------------------|----------------|-----------|------------------|------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Всего ценные бумаги, в том числе: | 220 872 | 0 | 0 | 220 872 | 234 070 | 0 | 0 | 234 070 |
| - Российские государственные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Корпоративные еврооблигации | 204 264 | 0 | 0 | 204 264 | 216 107 | 0 | 0 | 216 107 |
| - Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Корпоративные акции | 16 608 | 0 | 0 | 16 608 | 17 963 | 0 | 0 | 17 963 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 50 820 | 50 820 | 0 | 0 | 50 162 | 50 162 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 0 | 0 | 124 937 | 124 937 | 0 | 0 | 124 937 | 124 937 |
| Основные средства (здания и земля) | 0 | 0 | 1 633 882 | 1 633 882 | 0 | 0 | 1 630 070 | 1 630 070 |
| Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости | 220 872 | 0 | 1 809 639 | 2 030 511 | 234 070 | 0 | 1 805 169 | 2 039 239 |

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрыта отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

| | за 31.03.2019 | | | | за 31.12.2018 | | | |
|---|---------------|-----------|------------|------------|---------------|-----------|------------|------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Денежные средства | 0 | 0 | 1 007 453 | 1 007 453 | 0 | 0 | 1 360 012 | 1 360 012 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 0 | 0 | 11 411 648 | 11 411 648 | 0 | 0 | 11 267 877 | 11 267 877 |
| Средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 4 134 404 | 4 134 404 | 0 | 0 | 2 031 759 | 2 031 759 |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 82 181 365 | 82 181 365 | 0 | 0 | 63 614 238 | 63 614 238 |

| | | | | | | | | |
|---|--------------------|----------|-------------------|--------------------|--------------------|----------|-------------------|--------------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости | 143 574 314 | 0 | 0 | 143 574 314 | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 154 023 010 | 0 | 0 | 154 023 010 |
| Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | 143 574 314 | 0 | 98 734 870 | 242 309 184 | 154 023 010 | 0 | 78 273 886 | 232 296 896 |

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрыта отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

| | за 31.03.2019 | | | | за 31.12.2018 | | | |
|--|---------------|-----------|--------------------|--------------------|---------------|-----------|--------------------|--------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 1 023 725 | 1 023 725 | 0 | 0 | 96 498 | 96 498 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 238 506 950 | 238 506 950 | 0 | 0 | 224 828 255 | 224 828 255 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 1 200 | 1 200 | 0 | 0 | 6 100 | 6 100 |
| Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | 0 | 0 | 239 531 875 | 239 531 875 | 0 | 0 | 224 930 853 | 224 930 853 |

3.5. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

| Наименование объекта вложения | за 31.03.2019 | | | за 31.12.2018 | | |
|-------------------------------|-----------------|----------------|----------------------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| | Доля участия, % | Сумма вложений | Резерв на возможные потери | Доля участия, % | Сумма вложений | Резерв на возможные потери |
| ООО «ДмитровМонтаж Групп» | 100.0 | 0 | 0 | 100.0 | 10 | (7) |
| Итого | 100.00 | 0 | 0 | 100.00 | 10 | (7) |

3.6. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированные из одной категории в другую

В целях осуществления функций управления портфелем ценных бумаг ряд долговых ценных бумаг, учитываемых в категории "имеющиеся в наличии для продажи", были переклассифицированы в категорию "удерживаемые до погашения". Переклассификация была проведена 6 апреля 2018 года.

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые были переклассифицированы в апреле 2018 года из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения":

| Название | Справедливая стоимость (с учетом НКД) | | Балансовая стоимость (с учетом НКД) | Сумма переоценки справедливой стоимости активов, признанная в составе прибылей/убытков после реклассификации | | Изменение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было | Изменение справедливой стоимости активов, признанное в составе прочего совокупного дохода до реклассификации | Эффективная ставка процента на дату переклассификации | Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации |
|-----------------------|---------------------------------------|----------------|-------------------------------------|--|--------------------------------|--|--|---|--|
| | на дату переклассификации | за 31.03. 2019 | | в отчетном периоде | в предыдущих отчетных периодах | | | | |
| SB CAPITAL 28/06/2019 | 596 857 | 659 553 | 658 793 | - | 1 607 | 62 696 | (738) | 0.19 | 596 796 |
| GPB 01/07/2019 | 301 205 | 299 420 | 301 381 | - | 2 662 | (1 785) | 41 | 2.86 | 299 503 |
| Итого | 898 062 | 958 973 | 960 174 | X | 4 269 | 60 911 | (697) | X | 896 299 |

3.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Банк совершает операции по договорам «обратного РЕПО». Таблица ниже содержит информацию по данным операциям:

| | за 31.03.2019 | | за 31.12.2018 | |
|-------------------|--|--|--|--|
| | Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО | Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения | Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО | Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения |
| Средства в банках | 8 487 970 | 8 989 530 | 4 433 866 | 4 739 535 |
| Итого | 8 487 970 | 8 989 530 | 4 433 866 | 4 739 535 |

Банк имеет право продать и/или перезаложить финансовые активы, полученные по договорам репо, но при этом обязан вернуть полученные активы.

В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими активами, и поэтому не прекращает их признание.

3.8. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

У Банка отсутствуют Генеральные соглашения, предусматривающие взаимозачет в отношении финансовых активов и финансовых обязательств.

3.9. Информация об операциях аренды

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 8 655 | 10 784 |
| От 1 до 5 лет | 12 366 | 12 333 |
| Итого требований по операционной аренде | 21 021 | 23 117 |

Для осуществления своей деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади. Также по договорам Банк арендует земельные участки, на которых расположены нежилые строения. Наибольшие платежи по арендной плате составляют платежи по договорам аренды земельных участков. Арендная плата является регулярной величиной и рассчитывается, исходя от ставок арендной платы. Изменение размера арендной платы производится арендодателем в одностороннем порядке. По истечении срока действия договоры могут быть продлены по согласованию сторон.

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводится ниже:

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Менее 1 года | 33 560 | 46 083 |
| От 1 до 5 лет | 83 551 | 118 262 |
| Более 5 лет | 3 271 | 3 161 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 120 382 | 167 506 |

3.10. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

| | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|-------------------|------------------|
| Прочие финансовые активы всего, в том числе: | 10 308 762 | 2 506 672 |
| Средства в расчетах | 10 016 034 | 2 243 474 |
| Расчеты по банковским картам и переводам | 127 713 | 173 487 |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям | 129 087 | 86 503 |
| Драгоценные металлы в монетах | 2 722 | 2 930 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов | 33 206 | 278 |
| Прочие нефинансовые активы всего, в том числе: | 130 043 | 120 266 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям | 115 544 | 96 082 |
| НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам | 13 126 | 15 141 |
| Предметы труда | 1 326 | 2 048 |
| Расходы будущих периодов | - | 6 960 |
| Авансовые платежи по налогам | 47 | 35 |
| Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение | 10 438 805 | 2 626 938 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (за 31.12.2018г.: резерв под обесценение прочих активов) | (821 015) | (89 274) |
| Итого прочих активов после вычета резерва под обесценение | 9 617 790 | 2 537 664 |

Информация по прочим активам в разрезе валют:

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| Иностранные валюты | 10 028 694 | 2 260 540 |
| Рубли | 410 111 | 366 398 |
| Итого | 10 438 805 | 2 626 938 |

Ниже представлена информация по прочим активам (до вычета резерва) в разрезе сроков погашения:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|------------|
| за 31.03.2019 | 10 400 683 | 7 856 | 25 876 | 3 209 | 1 181 | 10 438 805 |
| за 31.12.2018 | 2 594 881 | 2 652 | 27 949 | 1 456 | 0 | 2 626 938 |

3.11. Средства кредитных организаций

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|------------------|---------------|
| Корреспондентские счета | 23 295 | 96 498 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 1000 000 | 0 |
| Обязательства по уплате процентов | 430 | - |
| Итого средств кредитных организаций | 1 023 725 | 96 498 |

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов предоставляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

| Средства клиентов | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|---|--------------------|--------------------|
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 180 544 918 | 177 515 337 |
| Текущие/расчетные счета | 15 470 507 | 7 197 935 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | | |
| Срочные депозиты | 33 694 562 | 31 557 602 |
| Текущие / расчетные счета | 7 102 191 | 6 901 688 |
| Средства в драгоценных металлах и прочие средства | | |
| Средства физических лиц | 881 696 | 854 722 |
| Средства юридических лиц | 813 076 | 800 971 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 238 506 950 | 224 828 255 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | | за 31.12.2018 | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес % | сумма | уд. вес % |
| Финансовая деятельность | 148 004 999 | 62.06 | 148 121 797 | 65.88 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 41 678 449 | 17.47 | 39 314 012 | 17.49 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 24 581 809 | 10.31 | 24 394 947 | 10.85 |
| Добыча полезных ископаемых | 19 646 500 | 8.24 | 3 703 072 | 1.65 |
| Торговля | 1 938 884 | 0.81 | 2 172 272 | 0.97 |
| Строительство | 770 272 | 0.32 | 1 410 202 | 0.63 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 649 241 | 0.27 | 650 498 | 0.29 |
| Обрабатывающие производства | 402 722 | 0.17 | 4 192 302 | 1.86 |
| Операции с недвижимым имуществом | 375 465 | 0.16 | 378 353 | 0.17 |
| Транспорт | 281 200 | 0.12 | 329 678 | 0.15 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 52 793 | 0.02 | 42 306 | 0.02 |
| Прочие | 124 616 | 0.05 | 118 816 | 0.04 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 238 506 950 | 100.00 | 224 828 255 | 100.00 |

Средства клиентов АО БАНК «СНГБ» по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года увеличились на 13 678 695 тыс. руб. в основном за счет поступлений средств на счета коммерческих организаций.

3.13. Информация о государственных субсидиях

Банк осуществляет кредитование физических лиц в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из

федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей». В 1 квартале 2019 году Банком получено возмещение в сумме 6 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года субсидии не предоставлялись).

3.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеются выпущенные долговые обязательства Банка на сумму 1 200 тыс. руб. (за 31 декабря 2018г.: 6 100 тыс. руб.). Данные обязательства представлены простыми беспроцентными векселями со сроком погашения «до востребования».

3.15. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Обязательства финансового характера, всего <i>в том числе:</i> | 21 570 | 18 796 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 12 961 | - |
| Обязательство по оплате работ (услуг) | 8 448 | 18 299 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 161 | 237 |
| Прочие обязательства | 0 | 260 |
| Обязательства нефинансового характера, всего <i>в том числе:</i> | 641 993 | 569 641 |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 449 654 | 411 522 |
| Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам | 112 022 | 74 166 |
| Обязательства по страховым взносам в АСВ | 67 820 | 57 928 |
| Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения | 1 416 | 3 077 |
| Прочие обязательства | 11 081 | 22 948 |
| Итого | 663 563 | 588 437 |

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

| Наименование показателя | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Рубли | 640 772 | 566 265 |
| Иностранные валюты | 22 791 | 22 172 |
| Итого | 663 563 | 588 437 |

Ниже представлена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | Более 5 лет | Итого |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|-------------|---------|
| за 31.03.2019 | 594 656 | 68 907 | 0 | 663 563 |
| за 31.12.2018 | 530 164 | 58 272 | 1 | 588 437 |

3.16. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Являясь резидентом Российской Федерации, Банк ведет свои операции в соответствии с налоговым, валютным и таможенным законодательством Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено

изменениям. Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Применение налогового законодательства в Российской Федерации подвержено изменениям. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов, все обязательства Банка по предоставлению кредитов являются безотзывными. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | за 31.03.2019 | за 31.12.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Гарантии выданные, в том числе: | 3 163 012 | 3 419 439 |
| - <i>непокрытые аккредитивы</i> | 28 622 | 12 330 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 3 582 417 | 3 205 417 |
| Импортные аккредитивы | 1 215 212 | 1 216 328 |
| Итого обязательств кредитного характера | 7 960 641 | 7 841 184 |

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера Банка выражены в российских рублях.

| | |
|--|----------------|
| Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря 2017 года | 250 364 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода | (59 464) |
| Резерв под обязательства кредитного характера на 31 марта 2018 года | 190 900 |
| Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря 2018 года | 335 316 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода | (81 926) |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года | 47 897 |
| Резерв под обязательства кредитного характера на 31 марта 2019 года | 301 287 |

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка) отсутствует.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

| | |
|---|-----------|
| Резерв - оценочное обязательство некредитного характера за 31 декабря 2017 года | 0 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода | 50 |
| Резерв - оценочное обязательство некредитного характера за 31 марта 2018 года | 50 |
| Резерв - оценочное обязательство некредитного характера за 31 декабря 2018 года | 0 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода | 0 |
| Резерв - оценочное обязательство некредитного характера за 31 марта 2019 года | 0 |

3.17. О неисполнении Банком обязательств

По состоянию на 01 марта 2019 года и на 01 декабря 2018 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

3.18. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 марта 2019 года размер уставного капитала Банка составляет 2 927 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 288 125 000 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 0.01 рубль за акцию, 4 575 000 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 0.01 рубль за акцию.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 0.01 рубль и предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком).

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 0.01 рубль. Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций.

Физическое лицо – бенефициарный владелец, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) Банком либо имеет возможность контролировать действия Банка, отсутствует.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года. По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

| Наименование статей | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Процентные доходы | 5 798 254 | 4 466 448 |
| По долговым ценным бумагам | 2 937 656 | 27 873 |
| Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями | 2 247 669 | 1 376 891 |
| По средствам в кредитных организациях | 612 929 | 3 061 684 |
| Процентные расходы | (3 622 777) | (3 380 240) |
| Средства юридических лиц | (3 204 966) | (2 897 384) |
| По средствам физических лиц | (417 141) | (482 811) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | (670) | (11) |
| Прочие | 0 | (34) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 2 175 477 | 1 086 208 |

4.2. Комиссионные доходы и расходы

| Наименование статей | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Комиссионные доходы | 476 650 | 439 684 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | 347 235 | 262 583 |
| Комиссия за РКО и ведение банковских счетов | 73 501 | 87 692 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 18 207 | 12 271 |
| Комиссия по валютному контролю | 12 718 | 9 131 |
| Комиссия за предоставление выписок по картам клиентов по средствам электронных средств связи | 9 752 | 16 761 |
| Комиссия от операций с валютными ценностями | 4 393 | 36 793 |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам | 3 488 | 4 491 |
| Прочие комиссии | 7 356 | 9 962 |
| Комиссионные расходы | (369 670) | (234 561) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (322 716) | (224 175) |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | (18 847) | (3 631) |
| Комиссия по операциям с картами «система лояльности» | (14 108) | (2 535) |
| Комиссия за РКО и ведение банковских счетов | (2 450) | (877) |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | (2 419) | (543) |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам | (1 401) | (1 656) |
| Прочие комиссии | (7 729) | (1 144) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 106 980 | 205 123 |

4.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы

| Наименование статей | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования | 282 188 | 0 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов | 128 125 | 13 795 |
| Доходы от операций доверительного управления имуществом | 21 822 | 19 830 |
| Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 12 973 | 18 756 |
| Доходы от организации страхования | 7 440 | 4 626 |
| Доход от аренды | 4 047 | 6 312 |
| Доходы в виде возврата (пересчета) начисленных (выплаченных) процентов по вкладам | 2 146 | 2 528 |
| Положительные разницы от определения справедливой стоимости по депозитам | 726 | - |
| Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 718 | 0 |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 548 | 0 |
| Положительные отсроченные разницы по кредитным договорам | 367 | - |
| Доходы от получения субсидий из федерального бюджета | 6 | 0 |
| Прочее | 3 966 | 2 177 |
| Итого прочие операционные доходы | 465 072 | 68 024 |

Операционные расходы

| Наименование статей | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Расходы на содержание персонала, всего, в том числе: | 395 785 | 405 621 |
| - Вознаграждение сотрудников | 308 266 | 316 554 |
| - Расходы на социальное страхование | 85 961 | 87 878 |
| - Прочее | 1 558 | 1 189 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 67 820 | 55 599 |
| Другие организационные и управленческие расходы | 51 376 | 46 602 |
| Амортизация имущества | 25 026 | 26 422 |
| Расходы, относящиеся к основным средствам | 19 309 | 18 097 |
| Расходы по списанию стоимости материальных запасов | 11 317 | 9 989 |
| Арендная плата | 10 343 | 11 476 |
| Отрицательные отсроченные разницы по кредитным договорам | 7 024 | - |
| Расходы по выбытию прав требования по кредитным договорам | 2 383 | 69 914 |
| Отрицательные разницы от определения справедливой стоимости по вкладам | 360 | - |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 139 | 560 |
| Другие расходы | 2 774 | 1 257 |
| Итого операционные расходы | 593 656 | 645 537 |

В расходах на содержание персонала по статье «Вознаграждение сотрудников» отражены расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, а также начисленные вознаграждения со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

4.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Информация о чистой прибыли от финансовых активах, оцениваемых через прибыль или убыток:

| | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Чистые расходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли | (10) | 0 |

Информация о чистой прибыли/убытках от финансовых активах, имеющих в наличии для продажи:

| | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимся для продажи, всего, в том числе: | 177 | (5 610) |
| признанные в отчете о финансовых результатах в прибылях и убытках | 0 | 0 |
| признанные в отчете о финансовых результатах в отчете о совокупном доходе | 177 | (5 610) |

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли, реклассифицированной в отчетном периоде в состав прибыли (убытков):

| | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (170) | 556 |
| Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 0 | (6 166) |
| Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 347 | 0 |
| | 177 | (5 610) |

4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| Наименование статьи | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой | 199 883 | (121 419) |
| Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты | (185 715) | 39 582 |
| Реализованная курсовая разница | 28 | 12 |
| Нереализованная курсовая разница | (924) | 143 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | (896) | 155 |

4.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расхода по налогу представлены следующим образом:

| Наименование статьи | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Налог на прибыль (20%) | 92 134 | 36 959 |
| НДС, уплаченный за товары и услуги | 15 081 | 9 903 |
| Налог на имущество | 5 999 | 6 342 |
| Земельный налог | 1 067 | 1 636 |
| Государственная пошлина | 568 | 815 |
| Транспортный налог | 87 | 80 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 12 | 12 |
| Налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%) | 0 | 154 |
| Итого расходы по налогам | 114 948 | 55 901 |

Текущая ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) и ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам в первом квартале 2019 года не изменялась и составляла 20% и 15% соответственно. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 1 апреля 2019 года и на 1 апреля 2018 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков – отсутствует.

4.7. Информация о вознаграждениях работникам

Информация о вознаграждениях работникам приведена в п.4.3.

4.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В первом квартале 2019 года Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход кредитной организации по состоянию на 1 апреля 2019 составил 9 481 680 тыс. руб., в том числе нераспределенная прибыль в размере 9 492 672 тыс. руб. и переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг в размере, 10 992 тыс. руб.

На 1 апреля 2019 года изменение балансовой стоимости инструментов капитала по сравнению с началом отчетного периода произошло по статьям: «совокупный доход за отчетный период» в размере 2 655 830 тыс. руб.

Прочий совокупный доход включает в себя переоценку по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство (увеличенную на отложенный налоговый актив).

Выплата дивидендов осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в I категорию качества в соответствии с Положением №611-П. Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 1 квартала 2019 года не было.

| Наименование показателя | на 01.04.2019 | на 01.04.2018 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства | 1 007 453 | 1 224 047 |
| Корреспондентские счета в ЦБ РФ | 9 034 314 | 10 907 480 |
| Счета в кредитных организациях | 4 137 794 | 322 096 |

В течение 1 квартала 2019 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 2 004 тыс. руб.

Изменение денежных средств и их эквивалентов в течение 1 квартала 2019 года преимущественно произошло за счет:

притока денежных средств от:

- получения процентных и комиссионных доходов на сумму 4 275 817 тыс. руб.

Основным источником изменения денежных средств в отчетном периоде стала инвестиционная деятельность Банка.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен АО БАНК «СНГБ» и об источниках их возникновения

АО БАНК «СНГБ» в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками АО БАНК «СНГБ» осуществляется в отношении финансовых (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности) и нефинансовых рисков (операционный риск, правовой риск, страновой риск, стратегический риск и риск потери деловой репутации). Принятие данных рисков является неизбежным для АО БАНК «СНГБ», связано с характером его деятельности, с рынками и регионами его присутствия.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по процентному риску банковской книги - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних порядков и процедур, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
 - по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, применение надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия, допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
 - по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неучёт или недостаточный учёт возможных опасностей, неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие или недостаточность необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;
 - по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства;
 - по риску потери деловой репутации – негативное восприятие Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, неспособность Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения.
- К значимым видам рисков АО БАНК «СНГБ» относит: кредитный риск, операционный риск и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками АО БАНК «СНГБ» представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решений по управлению рисками и контролю над их выполнением. Осуществление этих мероприятий производится на непрерывной основе.

Правление Банка несет ответственность за общее состояние системы управления рисками, утверждение процедур и мер по снижению рисков, одобрение выдачи крупных кредитов (в пределах своей компетенции), рассматривает и принимает решения в отношении стратегических рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом и порядки управления значимыми рисками (к которым Банк относит кредитный, операционный и рыночный риски) утверждены Советом Директоров. Положения по управлению остальными видами рисков утверждены приказами Председателя Правления.

Методики оценки рисков Банка рассматриваются и утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) или Кредитном комитете Банка.

КУАП рассматривает вопросы и принимает решения по управлению рыночным риском, риском ликвидности, процентным риском банковской книги, а также нефинансовыми рисками (операционный, репутационный, правовой, страновой).

Кредитный комитет головного офиса рассматривает вопросы и принимает решения (в пределах своей компетенции) по управлению кредитным риском.

Управление стратегическим риском находится в компетенции Правления.

Управление анализа финансовых рисков (далее - УАФР) осуществляет идентификацию новых и мониторинг значимых рисков, производит их оценку, вырабатывает меры по управлению ими, производит текущий контроль выполнения принятых решений по управлению рисками, внедряет в практику и тестирует методики оценки и управления рисками, разрабатывает методологию и отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

7.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решений по управлению рисками и контролю над их выполнением.

Главными целями системы управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка.

Идентификация новых рисков Банка производится посредством взаимодействия УАФР с ответственными подразделениями Банка, регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты службы безопасности Банка, аналитические исследования собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Банка.

Оценка рисков проводится количественно и/или качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении. Для количественной оценки рисков применяются методики, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации и/или методики, разработанные и утвержденные Банком. Качественная оценка осуществляется в виде экспертного суждения об уровне риска.

На основе количественной и/или качественной оценки рисков составляется заключение с рекомендациями по управлению рисками. Заключение выносится на рассмотрение Правления, КУАП или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Банка.

7.4. Политика в области снижения рисков

Для управления/снижения уровня рисков Банк может применять различные методы:

- отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции, закрытие позиции по финансовому инструменту. Данный подход применяется в том случае, когда Банк не имеет возможности контролировать риск и минимизировать потенциальные потери от его реализации;
- изменение состава риска - замена операций, контрагентов и/или финансовых инструментов на менее рискованные;
- диверсификация - увеличение количества контрагентов, операций и/или инструментов;
- ограничения (лимиты) - регулирование риска посредством установки ограничений на объем и/или количество соответствующих операций;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных рисков;
- обеспечение - в обеспечение кредитных продуктов принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, денежные средства, банковские гарантии, поручительства.

7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений. Количественная и/или качественная оценка рисков проводится с периодичностью и в сроки, установленные в локальных нормативных актах Банка.

7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков

7.6.1. Кредитный риск

Большая часть портфеля коммерческих кредитов – 55.5% - классифицирована в I, II и III категории качества. Портфель потребительских кредитов очень высокого качества. 96.6% ссудной задолженности классифицирована в I и II категории качества. По межбанковским кредитам просроченная задолженность отсутствует, вся задолженность классифицирована в первую категорию качества.

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01.04.2019:

| | Категории качества | | | | | Всего |
|---|--------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | I | II | III | IV | V | |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 20 956 235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 956 235 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 120 224 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120 224 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям | 21 076 459 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 076 459 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 6 343 854 | 2 625 745 | 2 266 292 | 4 126 307 | 4 439 515 | 19 801 713 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | 18 029 | 6 823 | 38 364 | 585 249 | 805 913 | 1 454 378 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (78 619) | (366 064) | (3 092 166) | (4 560 668) | (8 097 517) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 6 361 883 | 2 553 949 | 1 938 592 | 1 619 390 | 684 760 | 13 158 574 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 17 003 | 26 797 100 | 1 713 079 | 70 796 | 416 525 | 29 014 503 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 585 | 97 624 | 6 249 | 2 080 | 141 652 | 248 190 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (304 075) | (122 857) | (36 984) | (545 688) | (1 009 604) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам | 17 588 | 26 590 649 | 1 596 471 | 35 892 | 12 489 | 28 253 089 |
| Итого | 27 455 930 | 29 144 598 | 3 535 063 | 1 655 282 | 697 249 | 62 488 122 |

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2019:

| | Категории качества | | | | | Всего |
|---|--------------------|----|-----|----|---|------------|
| | I | II | III | IV | V | |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 16 581 039 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 581 039 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным | 42 343 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 343 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| организациям | | | | | | |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям | 16 623 382 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 623 382 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 5 674 927 | 2 002 916 | 3 161 158 | 4 730 608 | 3 974 870 | 19 544 479 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | 14 171 | 6 139 | 38 768 | 215 063 | 210 419 | 484 560 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (79 972) | (703 120) | (2 893 734) | (3 502 230) | (7 179 056) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 5 689 098 | 1 929 083 | 2 496 806 | 2 051 937 | 683 059 | 12 849 983 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 47 875 | 27 817 510 | 499 467 | 78 111 | 412 741 | 28 855 704 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 348 | 104 037 | 3 412 | 572 | 12 982 | 121 351 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (327 189) | (75 059) | (43 309) | (396 954) | (842 511) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам | 48 223 | 27 594 358 | 427 820 | 35 374 | 28 769 | 28 134 544 |
| Итого | 22 360 703 | 29 523 441 | 2 924 626 | 2 087 311 | 711 828 | 57 607 909 |

Основная часть портфеля долговых ценных бумаг (99.85%) отнесена в портфель «удерживаемые до погашения». Просроченная задолженность отсутствует.

Информация о совокупном объеме кредитного риска (взвешенных на коэффициенты риска согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)) в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.04.2019:

| Вид инструмента | за 31.03.2019 | Среднее значение за 1 квартал 2019 год |
|---|---------------|--|
| Ссудная задолженность физических лиц | 28 480 997 | 28 275 469 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | 13 415 414 | 13 222 438 |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | 3 536 532 | 4 293 319 |
| Средства на корреспондентских счетах | 6 890 847 | 6 275 432 |
| Вложения в ценные бумаги | 1 722 844 | 1 743 093 |
| Условные обязательства кредитного характера | 2 750 133 | 2 646 658 |

Информация о совокупном объеме кредитного риска (взвешенных на коэффициенты риска согласно Инструкции 180-И) в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.01.2019:

| Вид инструмента | за 31.12.2018 | Среднее значение за 2018 год |
|---|---------------|------------------------------|
| Ссудная задолженность физических лиц | 28 035 676 | 27 364 371 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | 13 317 639 | 15 092 472 |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | 3 313 998 | 5 586 713 |
| Средства на корреспондентских счетах | 3 115 815 | 3 089 561 |
| Вложения в ценные бумаги | 3 015 379 | 2 326 057 |
| Условные обязательства кредитного характера | 1 151 904 | 1 735 325 |

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.04.2019:

| | Количество дней просрочки | | | Итого |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | до 30 дней | от 30 до 90 дней | более 90 дней | |
| Просроченная задолженность | 40 119 | 1 671 | 1 607 152 | 1 648 942 |
| Кредиты юридическим лицам | 37 875 | 0 | 1 422 902 | 1 460 777 |
| Кредиты физическим лицам | 2 244 | 1 671 | 184 250 | 188 165 |

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2019:

| | Количество дней просрочки | | | Итого |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | до 30 дней | от 30 до 90 дней | более 90 дней | |
| Просроченная задолженность | 2 405 | 1 880 | 1 665 585 | 1 669 870 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 1 484 665 | 1 484 665 |
| Кредиты физическим лицам | 2 405 | 1 880 | 180 920 | 185 205 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2.01% от величины чистой ссудной задолженности (на 01.01.2019г.: 2.62%) и 0.65% от общей величины активов Банка (на 01.01.2019г.: 0.70%) по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 01.04.2019:

| | Ссудная задолженность | в т. ч. просроченная задолженность | | |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------|----------------|
| | | до 30 дней | от 30 до 90 дней | более 90 дней |
| Реструктурированные ссуды | 6 547 969 | 14 | 32 | 469 676 |
| Кредиты юридическим лицам | 6 493 410 | 0 | 0 | 467 181 |
| Кредиты физическим лицам | 54 559 | 14 | 32 | 2 495 |

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 01.01.2019:

| | Ссудная задолженность | в т. ч. просроченная задолженность | | |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------|----------------|
| | | до 30 дней | от 30 до 90 дней | более 90 дней |
| Реструктурированные ссуды | 6 547 969 | 14 | 32 | 469 676 |
| Кредиты юридическим лицам | 6 493 410 | 0 | 0 | 467 181 |
| Кредиты физическим лицам | 54 559 | 14 | 32 | 2 495 |

Основным инструментом снижения кредитного риска в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора является наличие обеспечения. В Банке разработано положение по работе с залогами, в котором определены основные требования и порядок работы по проведению залоговых операций при кредитовании.

К качественной стороне предмета залога должны предъявляться следующие требования:

- предмет залога должен принадлежать залогодателю по праву собственности или находиться у него в хозяйственном ведении;
- предмет залога должен иметь денежную оценку;
- предмет залога должен быть ликвидным, т.е. обладать способностью к реализации.

Специфические требования, которые Банк может предъявить к качественной и стоимостным сторонам предмета залога зависят от вида залога и степени риска, которая сопровождает конкретную залоговую операцию.

При определении рыночной стоимости залога учитываются сложившаяся рыночная ситуация на данный вид залога, оценка независимых экспертов, данные из средств массовой информации. При первоначальной оценке предлагаемого в залог имущества привлечение независимого оценщика для определения его рыночной стоимости, обязательно, в случае если его рыночная стоимость по оценке кредитного инспектора - залоговика составляет более 200 миллионов рублей.

Периодичность проведения проверок предмета залога устанавливается в плане работы подразделения, ответственного за работу с залогами, но не реже одного раза в квартал.

По состоянию на 01.04.2019 стоимость имущества, принятого в залог по кредитам юридических и физических лиц, составила 78 440 779 тыс. руб. (на 01.01.2019г.: 71 986 796 тыс. руб.). Все имущество относится ко II категории качества.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации и по видам экономической деятельности заемщиков приведены в п.3.2.

7.6.2. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Банк оценивает величину рыночного риска в соответствии с методологией, изложенной в Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П), а также в соответствии с внутренним Порядком по управлению рыночным риском, регулирующим основные принципы и методологию управления рыночным риском.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Для управления рыночным риском по своим торговым позициям Банк использует анализ чувствительности к каждому из видов рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым Банк подвержен. Для оценки влияния на финансовый результат и капитал изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) Банк использует анализ чувствительности, отражающий взаимосвязь между факторами риска - метод оценки стоимости под риском (value-at-risk - VaR). Методология оценки VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных факторов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. В качестве стандартного в Банке принят доверительный интервал VaR-анализа 99%. Оценка риска производится Банком на временном интервале 1 квартал. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Банком в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных риск-факторов и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и риск-факторами.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для конкретного периода подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR (по умеренному сценарию) по состоянию на 01.04.2019 года приведены в таблице ниже:

| Вид риска | Величина риска, тыс. руб. | Величина риска, % от капитала |
|-----------------|---------------------------|-------------------------------|
| Процентный риск | 2 142 | 0.02 |
| Фондовый риск | 1 093 | 0.01 |
| Валютный риск | 1 047 | 0.01 |
| Товарный риск | 2 | 0.00 |
| Итого | 4 284 | 0.04 |

Результаты расчетов по видам риска в соответствии с методологией, изложенной в Положении Банка России №511-П, по состоянию на 01.04.2019 года приведены в таблице ниже:

| Вид риска | Величина риска, тыс. руб. |
|---|---------------------------|
| Процентный риск (ПР) | 222 337 |
| Фондовый риск (ФР) | 32 975 |
| Валютный риск (ВР) | 292 165 |
| Товарный риск (ТР) | 2 |
| Совокупная величина рыночного риска (РР) | 547 479 |

Основным методом управления рыночным риском является лимитирование. Лимиты устанавливаются как на отдельные финансовые инструменты и выпуски ценных бумаг, так и на суммарную величину активов Банка, взвешенных по уровню рыночного риска.

7.6.2.1. Процентный риск

АО БАНК «СНГБ» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость финансовых инструментов. Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля долговых ценных бумаг.

В случае резкого роста процентных ставок и, соответственно, падения цен на долговые бумаги абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Для управления процентным риском по своим торговым позициям АО БАНК «СНГБ» использует количественную оценку (VaR) риска.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является установление лимитов на портфель ценных бумаг. Для снижения процентного риска в Банке действуют следующие лимиты:

- лимит на предельные значения размера вложений в финансовые инструменты по эмитентам и выпускам ценных бумаг;
- ценовые уровни, при достижении которых произойдет принудительное закрытие позиций по долговым ценным бумагам (stop-loss).

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг (за исключением бумаг, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения») к изменениям рыночных процентных ставок по состоянию на 01.04.2019:

| Вид долговых ценных бумаг | Снижение рыночных процентных ставок на 100 базисных пунктов, тыс. руб. | Рост рыночных процентных ставок на 100 базисных пунктов, тыс. руб. |
|--|--|--|
| Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги, номинированные в валютах | 1 144 | (1 144) |
| Итого | 1 144 | (1 144) |

7.6.2.2. Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного действием фондовых риск-факторов.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, их доля в портфеле Банка незначительна.

Цель управления фондовым риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к колебаниям рыночной стоимости финансовых инструментов.

Для управления фондовым риском по своим торговым позициям Банк использует количественную оценку (VaR) риска.

Основным методом управления фондовым риском портфеля ценных бумаг является лимиты на предельные значения размера вложений в финансовые инструменты по эмитентам и выпускам ценных бумаг.

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долевых ценных бумаг к изменениям рыночных цен по состоянию на 01.04.2019:

| Вид долевых ценных бумаг | Снижение рыночных цен на 10%, тыс. руб. | Рост рыночных цен на 10%, тыс. руб. |
|---|---|-------------------------------------|
| Долевые ценные бумаги, номинированные в рублях | (1 610) | 1 610 |
| Долевые ценные бумаги, номинированные в валютах | 0 | 0 |
| Итого | (1 610) | 1 610 |

7.6.2.3. Валютный риск

АО БАНК «СНГБ» имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция (далее – ОВП) связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для управления валютным риском по своим валютным позициям Банк использует качественную оценку размеров открытых валютных позиций (позиционный риск) и количественную оценку (VaR) риска.

Для снижения валютного риска в Банке действуют следующие лимиты (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»):

- лимит на максимальный размер ОВП по каждой валюте и драгоценному металлу – не выше 10% от капитала Банка ежедневно,
- лимит на максимальный размер суммы всех ОВП в валютах и драгоценных металлах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно.

Величина совокупной ОВП Банка по состоянию на 01.04.2019 составляет 2.5552% от собственных средств Банка.

7.6.2.4. Товарный риск

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен. В настоящее время АО БАНК «СНГБ» не совершает спекулятивные операции по купле-продаже инструментов товарного рынка, величина открытых позиций поддерживается на низком уровне. Чувствительность Банка к изменениям товарных цен нулевая.

7.6.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- планирование операций с учетом оценки ликвидности, создание регламентированных процедур планирования и взаимодействия подразделений Банка в ходе планирования;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;
- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов / ориентиров / коэффициентов ликвидности;
- регулирование системы эффективного взаимодействия Правления Банка, профильных комитетов и самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью.

Организационная структура и распределение полномочий между подразделениями АО БАНК «СНГБ» позволяют достичь поставленных целей и задач в части управления ликвидностью.

Совет директоров АО БАНК «СНГБ» утверждает риск-аппетит Банка в отношении ликвидности, утверждает Политику ликвидности Банка, а также изменения и дополнения к ней, регулярно рассматривает состояние ликвидности Банка.

Председатель Правления осуществляет общее управление ликвидностью АО БАНК «СНГБ» и несет ответственность за реализацию Политики ликвидности в текущей деятельности, за организацию эффективного управления ликвидностью, за состояние ликвидности Банка, за немедленное информирование Совета директоров в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Правление Банка осуществляет общее управление ликвидностью Банка и несет ответственность за разработку Политики ликвидности, изменений и дополнений к ней, за обеспечение эффективного управления ликвидностью.

КУАП Банка осуществляет текущее управление ликвидностью Банка, координирует деятельность подразделений Банка по управлению ликвидностью, устанавливает лимиты дефицита мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. КУАП Банка несет ответственность за реализацию целей и задач по текущему управлению ликвидностью, установленных Председателем Правления, за своевременное выявление признаков, свидетельствующих о возможности возникновения кризиса ликвидности.

УАФР осуществляет контроль за состоянием ликвидности Банка, а также мониторинг состояния ликвидности банковской системы Российской Федерации и несет ответственность за немедленное информирование Председателя Правления Банка в случае выявления существенного ухудшения, текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет последующий контроль за состоянием ликвидности Банка на регулярной основе в соответствии с локальными нормативными актами Банка, несет ответственность за немедленное информирование Председателя Правления Банка о случаях выявления нарушений требований нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов Банка, регламентирующих управление ликвидностью.

В функции сектора управления текущей ликвидностью входит контроль и управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка. Сектор несет ответственность за реализацию целей и задач по оперативному управлению ликвидностью, установленных КУАП Банка, за своевременное информирование Председателя Правления Банка о случаях выявления существенного ухудшения, текущего или прогнозируемого состояния ликвидности. В рамках управления ликвидностью сектор управления текущей ликвидностью проводит анализ состояния мгновенной и текущей ликвидности Банка, составляет прогноз состояния ликвидности Банка путем расчета и обеспечения на необходимом уровне ликвидной позиции Банка и рациональной потребности Банка в ликвидных активах, обеспечивает выполнение внутренних лимитов и регуляторных нормативов ликвидности.

Ликвидная (платежная) позиция Банка дает представление о состоянии мгновенной ликвидности Банка в течение операционного дня. Данные платежной позиции используются для расчета ожидаемого значения норматива мгновенной ликвидности на конец текущего операционного дня. В соответствии с Политикой ликвидности Банка платежная позиция ведется по отдельности в российских рублях и иностранных валютах в разрезе основных счетов Банка. Особенностью ведения платежной позиции является наличие плановых показателей по платежам, осуществляемым через корреспондентские счета Банка. Контроль выполнения плана платежей Банка осуществляется ответственными сотрудниками постоянно. Фактические показатели вносятся в платежную позицию и корректируются по мере необходимости. Информация о финансовых потоках в платежной позиции отражается в режиме реального времени по мере поступления информации.

В целях предотвращения дефицита ликвидности Банком ежедневно рассчитывается рациональная потребность в ликвидных активах – это расчетная величина минимального размера ликвидных активов, обеспечивающая ликвидность Банка и выполнение Банком нормативов мгновенной и текущей ликвидности, установленных Банком России. Рациональная потребность Банка в ликвидных активах рассчитывается с учетом состояния ликвидности банковской системы Российской Федерации. Рациональная потребность Банка в ликвидных активах рассчитывается отдельно по каждой основной валюте баланса Банка. Рациональная потребность Банка в ликвидных активах не может быть меньше суммы ликвидных активов, необходимых Банку для выполнения внутрибанковского лимита текущей ликвидности, установленного в разрезе основных валют баланса Банка.

Идентификация, оценка и подготовка предложений по управлению риском ликвидности производятся УАФР. В целях оценки Банк делит риски ликвидности на риск дефицита ликвидности, риск опционности, риск рыночной ликвидности портфеля ценных бумаг, риск фондирования.

Под риском дефицита ликвидности Банк понимает риск несоответствия объемов и сроков платежей по активным и пассивным операциям. Для оценки риска дефицита ликвидности используются такие показатели как исполнение нормативов ликвидности, установленных Банком России, и GAP между суммой активов и пассивов на соответствующих временных периодах в разрезе валют.

Под риском опционности Банк понимает возможность незапланированного снижения пассивов в виде привлеченных средств клиентов. Оценка риска опционности производится на основе анализа исторических данных об остатках на ресурсных счетах до востребования. Оценка также может быть скорректирована в случае получения дополнительных сведений о движении клиентских средств.

Под риском рыночной ликвидности Банк понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам. Объектом оценки риска рыночной ликвидности являются ценные бумаги в портфеле Банка (за исключением ценных бумаг, относимых к категории «удерживаемые до погашения»), свободно обращающиеся на открытом рынке и имеющие котировки. Оценка рыночной ликвидности ценных бумаг в портфеле Банка производится путем соотношения данных о текущей рыночной стоимости пакета ценных бумаг в портфеле Банка и данных о среднесуточном объеме торгов по этим ценным бумагам, скорректированного на понижающий коэффициент.

Под риском фондирования Банк понимает:

- Риск, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, и связанный со снижением справедливой стоимости финансовых инструментов, обусловленным низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Его оценка заключается в учете потенциального снижения справедливой стоимости финансовых инструментов, котируемых на рынке, в результате ухудшения рыночной ликвидности по данным инструментам и как следствие снижение ликвидности активов Банка.

- Риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущего финансового результата Банка. Оценка заключается в определении чувствительности доходов Банка к изменению стоимости фондирования в результате изменения рыночных факторов (рыночный кредитный спрэд) и/или финансового состояния Банка (собственный кредитный спрэд).

АО БАНК «СНГБ» старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. С целью покрытия возможного непредвиденного дефицита ликвидности Банк поддерживает на необходимом уровне резервы восстановления ликвидности. Под резервами восстановления ликвидности понимается возможность оперативного привлечения средств из следующих источников: операции по предоставлению ликвидности со стороны Банка России, операции межбанковского кредитования, операции РЕПО, операции СВОП и прочие.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

По состоянию на 01.04.2019 Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России:

| Нормативы ликвидности | Предельное значение, установленное Банком России, % | Значение норматива на отчетную дату, % |
|-----------------------|--|---|
| H2 | min 15 | 117.627 |
| H3 | min 50 | 120.744 |
| H4 | max 120 | 27.358 |

Для оценки риска ликвидности АО БАНК «СНГБ» рассматривает не только текущее состояние ликвидности Банка и банковской системы Российской Федерации, но и их возможные (прежде всего негативные) изменения. С этой целью Банком используется сценарный анализ и стресс-тестирование. Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В рамках стресс-тестирования предполагается учитывать ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в результате реализации риска ликвидности, либо предельно усложнить управление им.

Стресс-сценарий с учетом прочих показателей определяется прогнозным существенным ростом ставок денежного рынка, существенным снижением чистой ликвидной позиции банковской системы, остатков денежных средств и депозитов коммерческих банков в Банке России. Оценка рисков ликвидности Банка для стресс-сценария осуществляется в том числе со следующими допущениями: ожидается рост невозврата размещенных активов, безнадёжной ко взысканию задолженности, депозиты физических лиц могут быть досрочно закрыты в полном объеме по их собственной инициативе, возможно полное изъятие средств до востребования, минимальные сроки реализации портфеля ценных бумаг определяются с применением повышающих коэффициентов, в зависимости от ситуации на фондовом рынке.

Стресс-тестирование проводится с помощью количественного и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний размера потерь от реализации риска ликвидности и оценку их влияния на финансовые результаты Банка. Для количественной оценки стресс-теста применяется анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска по историческому и/или гипотетическому сценарию. Исторический сценарий подразумевает рассмотрение изменений факторов риска, которые уже происходили в прошлом.

Гипотетический сценарий используется, если исторический сценарий не учитывает какие-то факторы риска. При этом гипотетический сценарий предполагает наихудший вариант развития событий.

Качественный анализ основывается на основных задачах стресс-тестирования: оценка способности Банка компенсировать возможный существенный отток средств со счетов Банка, определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков ликвидности и сохранения капитала.

Результатом стресс-тестирования для риска ликвидности является оценка риска ликвидности, определенная на временном горизонте 1 год. А также оценка размера дополнительных затрат, связанных с необходимостью восстановления пограничных значений (нормативов) по показателям риска ликвидности до установленного уровня.

Результаты стресс-тестов являются основой для разработки ответственными подразделениями Банка, в случае необходимости, плана оперативных, средне- и долгосрочных мероприятий, направленных на минимизацию влияния рисков реализации стресс сценариев на Банк. План мероприятий представляется совместно с отчетом по результатам стресс-теста на рассмотрение КУАП и/или Председателю Правления/Правлению Банка.

Результаты стресс-тестирования также используются для корректировки плана управления риском ликвидности в случаях нестандартных и кризисных ситуаций, который разработан Банком в целях предотвращения кризиса ликвидности, минимизации его последствий и скорейшего восстановления ликвидности. План действий в случае возникновения или угрозы возникновения кризиса ликвидности (реализации стресс-сценария) содержит:

- Превентивные меры, в т. ч. контроль состояния платежеспособности и выполнения обязательных нормативов; наличие соглашений с ЦБ РФ и банками о возможности привлечения кредитов; поддержание достаточного круга контрагентов по операциям МБК и РЕПО.

- Порядок информирования руководства о состоянии ликвидности Банка.

- Порядок объявления кризисной ситуации в Банке.

- Порядок определения масштабов и продолжительности кризисной ситуации.

- Меры по локализации дефицита ликвидности, в т.ч. закрытие действующих лимитов МБК и РЕПО; перевод всех денежных средств, находящихся на счетах НОСТРО и бирж на корреспондентский счет в ЦБ РФ; частичное или полное прекращение операций на финансовых рынках; перенос платежей Банка на более поздний период, если это не приводит к нарушению обязательств; приостановление обслуживания пластиковых карт, эмитированных другими банками; запрет кредитования клиентов по схемам кредитной линии и «овердрафт».

- Порядок разработки и утверждения Плана мероприятий по восстановлению ликвидности. В зависимости от необходимости мероприятия могут включать привлечение кредитов и депозитов от ЦБ РФ, на рынке МБК, через операции РЕПО, от юридических и физических лиц; реализация ликвидных ценных бумаг; сокращение или приостановление расходов; ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов; реструктуризация активов и пассивов; переговоры с акционерами на предмет возможности привлечения дополнительных средств (увеличение уставного капитала, привлечение субординированного займа).

Отчет о результатах стресс-тестирования ежегодно рассматривается Советом директоров Банка. Кроме результатов стресс-тестирования Совет директоров ежеквартально рассматривает отчет о состоянии ликвидности Банка. КУАП ежемесячно рассматривает оценку состояния ликвидности Банка, ежеквартально - отчет о состоянии ликвидности Банка и банковской системы, ежегодно - оценку адекватности применяемых методик оценки и управления рисками.

Контроль системы управления рисками ликвидности осуществляется в двух формах: оперативный и текущий.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению рисками ликвидности и соблюдением установленных внешних нормативов осуществляют руководители подразделений, операции которых подвержены риску ликвидности, и руководители подразделений, осуществляющих учет операций данных подразделений. Подразделения в случае выявления нарушения действующих решений по управлению рисками ликвидности, в оперативном порядке информируют заместителя (помощника) Председателя Правления (главного бухгалтера), курирующего соответствующее

подразделение Банка для принятия решения о целесообразности проведения операции, нарушающей действующие решения по управлению рисками ликвидности.

Текущий контроль системы управления рисками ликвидности Банка осуществляется работниками УАФР и состоит из следующих элементов:

- регулярный анализ применяемых методик оценки и управления рисками ликвидности;
- анализ эффективности управления рисками ликвидности Банка;
- контроль за соблюдением установленных внутренних нормативов ликвидности.
- в случае нарушения ограничений, установленных Советом директоров Банка, незамедлительное информирование Председателя Правления и Совета директоров.

8. Информация об управлении капиталом

Главным документом АО БАНК «СНГБ» по управлению рисками и капиталом является Стратегия управления рисками и капиталом, утвержденная Советом директоров.

Стратегия содержит принципы по управлению рисками и капиталом, понятие аппетита к риску, основную структуру управления рисками и капиталом.

Целью управления капиталом является определение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка на покрытие уровня принятых рисков с учетом необходимых буферов норматива достаточности капитала с целью сбалансированного развития бизнеса Банка, определенного Стратегией развития, а также определение подходов к прогнозированию фактического (книжного) и экономического капиталов (далее – элементы прогнозного капитала) и их соотношений, т.е. прогнозирование:

- фактического (книжного) капитала, как функции от прибыли, дивидендов и прочей деятельности по управлению капиталом;
- корректировки, при необходимости, имеющегося фактического капитала для сверки экономического капитала и фактического (книжного) капитала, если подходы к определению экономического и фактического капитала различны (различный список рисков, включаемых в тот или иной капитал, различные методы измерения рисков);
- необходимого экономического капитала, как функции от прогноза рисков, лимитов по рискам;
- необходимого капитала, как функции прогноза активов, взвешенных с учетом рисков.

Процедуры управления капиталом включают:

- методы и процедуры планирования капиталом;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методику оценки доступности дополнительных источников капитала;
- процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале;
- методику лимитирования операций в зависимости от уровня достаточности капитала.
- процедуры проведения стресс – тестирования;
- порядок информирования об уровне рисков, отчетность по рискам и процедуры контроля за уровнем риска.

Банком определяются значимые риски и размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков (необходимый капитал).

При этом, риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами, включаются в определение необходимого капитала в расчетной величине, а риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется (в силу отсутствия внутренних методик Банка и/или Банка России) не включаются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования значимых рисков, Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала)

кредитной организации. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах кредитной организации плановый (целевой) уровень капитала.

По состоянию на 01.04.2019 показатель достаточности собственных средств (капитала) АО Банк «СНГБ» составил 16.7% (норматив достаточности базового капитала 15.2%, основного капитала 15.2%).

Величина собственных средств (капитала) Банка достигла 11 434 077 тыс. руб. (базового капитала 10 226 012 тыс. руб., основного капитала 10 226 012 тыс. руб.). Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала.

Структура капитала:

| | на 01.04.2019 | | на 01.01.2019 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Собственные средства, всего, в том числе: | 11 434 077 | 100 | 11 003 439 | 100 |
| 1. Основной капитал, в том числе | 10 226 012 | 89 | 8 677 470 | 76 |
| 1.1 Базовый капитал | 10 226 012 | - | 8 677 470 | - |
| 1.2 Добавочный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Дополнительный капитал | 1 208 065 | 11 | 2 325 969 | 24 |

Банк в отчетном периоде соблюдал требования к капиталу, нарушений не было.

За счет роста накопленной прибыли Банк сохраняет оптимальный запас по показателю достаточности капитала по отношению к нормативному уровню, установленному ЦБ РФ. Основным фактором поддержания уровня достаточности капитала в условиях возможного роста активов будет являться капитализация нераспределенной прибыли Банка.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом.

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не заключал договоры негосударственного пенсионного обеспечения. Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами (программа с не фиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности совместных программ нескольких работодателей, а также иных программ долгосрочного вознаграждения.

10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке. В связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли на акцию в состав раскрытой информации не входит.

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

Войцеховский Б.А.

М.П.

«17» мая 2019 года

