

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк»
за 2018 год**

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. Принятые решения о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности
 - 1.7. Сведения о прекращенной деятельности
2. Краткий обзор подготовки годовой 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. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год
 - 2.4. Изменения в предоставлении публикуемых форм отчетности
3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
 - 4.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 4.2. Чистая ссудная задолженность
 - 4.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов
 - 4.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 - 4.5. Инвестиции в дочерние организации
 - 4.6. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую
 - 4.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения
 - 4.8. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету;
 - 4.9. Основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы
 - 4.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
 - 4.11. Информация об операциях аренды
 - 4.12. Прочие активы
 - 4.13. Средства кредитных организаций
 - 4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 4.15. Информация о государственных субсидиях
 - 4.16. Выпущенные долговые обязательства
 - 4.17. Прочие обязательства
 - 4.18. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах
 - 4.19. О неисполнении Банком обязательств
 - 4.20. Информация величине и об изменении уставного капитала
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
 - 5.1. Процентные доходы и процентные расходы
 - 5.2. Комиссионные доходы и расходы
 - 5.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы
 - 5.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

- 5.5. 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
- 5.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу
- 5.7. Информация о вознаграждениях работникам
- 5.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств
- 5.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода
- 5.10. Влияние движения основных средств на финансовый результат
- 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале
- 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств
- 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами
 - 8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен АО БАНК «СНГБ» и об источниках их возникновения
 - 8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 - 8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки
 - 8.4. Политика в области снижения рисков
 - 8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам
 - 8.6. Информация о видах и степени концентрации рисков
 - 8.6.1. Кредитный риск
 - 8.6.2. Рыночный риск
 - 8.6.2.1. Процентный риск
 - 8.6.2.2. Фондовый риск
 - 8.6.2.3. Валютный риск
 - 8.6.2.4. Товарный риск
 - 8.6.3. Риски ликвидности
- 9. Информация об управлении капиталом
- 10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами
- 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка
- 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов
- 13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – АО БАНК «СНГБ», Банк) за 2018 год по российским правилам бухгалтерского учета и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.08.2012 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание 3054-У) и Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) (далее – Указание №4638-У).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу 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 области и Ленинградской области.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное наименование Банка | Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» |
| Краткое наименование Банка | АО БАНК «СНГБ» |
| Местонахождение (юридический адрес) | 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевицкого, 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 01.01.2019 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

| | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | Кол-во человек | Доля, % | Кол-во человек | Доля, % |
| Головной офис | 814 | 85.59 | 860 | 84.31 |
| Филиалы | 137 | 14.41 | 160 | 15.69 |
| Списочная численность персонала Банка | 951 | 100 | 1020 | 100 |

Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

По состоянию на 1 января 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 2018 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 января 2019 года российским рейтинговым агентством Банку установлены следующие рейтинги:

| | Долгосрочный рейтинг | | Дата последнего подтверждения / изменения |
|---|-----------------------|------------|---|
| | По национальной шкале | Прогноз | |
| ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт-РА» | ruA+ | стабильный | 02.04.2018 |

В апреле 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruA+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз. Ключевым фактором, оказывающим позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступила высокая значимость Банка как расчетного центра для финансово-промышленной группы акционера, и высокая вероятность финансовой поддержки Банка в случае необходимости.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

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

Настоящая годовая 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 января 2019 года и на 1 января 2018 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 не составляет собственную консолидированную 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».

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 банковских операций № 588 (на осуществление операций с драгоценными металлами), выданная Банком России 5 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 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.

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», а также в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

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 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость активов | 237 618 076 | 231 441 473 |
| Портфель ценных бумаг | 154 257 083 | 3 394 058 |
| Чистая ссудная задолженность | 63 317 250 | 202 621 677 |
| Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций) | 223 174 174 | 219 684 289 |
| Привлеченные средства кредитных организаций | 96 498 | 32 364 |
| Собственные средства | 11 534 398 | 10 460 957 |
| Прибыль после налогообложения | 1 683 525 | 1 614 913 |

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 1 683 525 тыс. руб. По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 6 176 603 тыс. руб. (или на 2.67%) до 237 618 076 тыс. руб. Величина чистой ссудной задолженности уменьшилась, в основном за счет уменьшения статей межбанковские кредиты и депозиты в Банке России, на 68.75%. Рост портфеля кредитов физических лиц составил 13.24%. Объем чистых вложений в ценные бумаги в течение 2018 года увеличился на 4444.92%. Объем привлеченных средств клиентов, в т. ч. кредитных организаций вырос на 1.62%.

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 2018 год | за 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Чистые процентные доходы | 4 362 893 | 4 645 025 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 5 772 | 43 206 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 186 607 | (254 073) |
| Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты | (120 930) | 248 857 |
| Чистые комиссионные доходы | 775 642 | 855 901 |
| Изменение резервов | (756 299) | (1 540 675) |
| Прочие операционные доходы | 292 656 | 700 085 |
| Операционные расходы | (2 533 746) | (2 600 605) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 2 387 | 551 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 423 | 390 |
| Прибыль до налогообложения | 2 215 405 | 2 098 662 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | (531 880) | (483 749) |
| Прибыль после налогообложения | 1 683 525 | 1 614 913 |

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 1 683 525 тыс. руб., что на 68 612 тыс. руб. больше, чем за 2017 год. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено снижением объема сформированных резервов по предоставленным ссудам. Операционные расходы уменьшились на 2.57% по сравнению с 2017 годом.

1.6. Принятые решения о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности

Распределение чистой прибыли по итогам 2018 года подлежит рассмотрению в 2019 году Общим собранием акционеров Банка.

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно Уставу Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров 02 июня 2018 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2017:

| Показатели | за 2017 год |
|--|-------------|
| На выплату дивидендов | 400 121 |
| На выплату вознаграждения Совету директоров Банка и ревизионной комиссии | 29 326 |
| Нераспределенный остаток чистой прибыли | 1 185 466 |

Годовое Общее собрание акционеров по итогам 2016 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка:

| Показатели | за 2016 год |
|--|-------------|
| На выплату дивидендов | 245 868 |
| На выплату вознаграждения Совету директоров Банка и ревизионной комиссии | 22 300 |
| Нераспределенный остаток чистой прибыли | 959 852 |

1.7. Сведения о прекращенной деятельности

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

2. Краткий обзор подготовки годовой 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.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых бы явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

Учетная политика на 2018 год сформирована на основе следующих основных принципов:

- непрерывности деятельности, предполагающей, что АО БАНК «СНГБ» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающего, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), при этом доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянства правил бухгалтерского учета, предполагающего, что АО БАНК «СНГБ» последовательно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности АО БАНК «СНГБ», в противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- осторожности, означающей, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению АО БАНК «СНГБ» риски на следующие периоды, при этом учетная политика АО БАНК «СНГБ» обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременности отражения операций, означающей, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов, означающего, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса, предполагающего, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой, означающего, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости, предполагающей, что отчеты должны достоверно отражать операции АО БАНК «СНГБ», быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции АО БАНК «СНГБ».

В течение 2018 года в Учетную политику на 2018 год были внесены следующие существенные изменения:

- Изменен порядок определения рыночной стоимости основных средств, а именно:
«Рыночной стоимостью недвижимости, транспортных средств, балансовая стоимость которых превышает 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, определяется с привлечением независимого оценщика, в остальных случаях – на основании письменного мотивированного суждения отдела залогов».
- Определен порядок реализации недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, а именно:
«Реализация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится по рыночной цене. Рыночной ценой признается цена, согласно отчету независимого оценщика. В случае незначительного изменения стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, дополнительная оценка независимым оценщиком не производится. Под незначительным изменением стоимости основного средства понимается разница в 20% в сторону увеличения/уменьшения от стоимости, определенной при первоначальной оценке. Функции по определению рыночной цены имущества с предоставлением письменного мотивированного суждения осуществляет отдел залогов управления оформлением и сопровождения кредитов».
- Определен порядок реализации нематериальных активов, а именно:
«Реализация нематериальных активов производится по цене, определенной договором (счетом) с контрагентом».
- Определен порядок реализации долгосрочных активов:
«Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится по рыночной цене. Рыночной ценой признается цена, согласно отчету независимого оценщика. В случае незначительного изменения стоимости долгосрочных активов, дополнительная оценка независимым оценщиком не производится. Под незначительным изменением стоимости основного средства понимается разница в 20% в сторону увеличения/уменьшения от стоимости, определенной при первоначальной оценке. Функции по определению рыночной цены имущества с предоставлением письменного мотивированного суждения осуществляет отдел залогов».
- Определен порядок реализации предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:
«Реализация предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится по цене, определенной договором (счетом) с контрагентом, или Тарифом Банка».

Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов ЦБ 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 подтвержденные

незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России 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 год.

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.

Ценные бумаги. Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основной для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банком в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П).

Выпущенные Банком векселя учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

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.

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;
- отсутствуют 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

существо 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 признаются, как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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. Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о финансовых результатах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на

величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам. В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в кредитных организациях и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа, нарушение договора (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о финансовых результатах. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о финансовых результатах.

Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 25% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Убытки от обесценения долевыми инструментами отражаются на счетах прибылей и убытков.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения

были признаны в отчете о финансовых результатах в составе прочего совокупного дохода, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о финансовых результатах через счета прибыли и убытка.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением №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 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)». Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №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, 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 указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

2.3. Информация в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика АО БАНК «СНГБ» на 2019 год, утвержденная приказом от 29.12.2018 № 842-од/1 (далее по тексту настоящего пункта – Учетная политика на 2019 год), была разработана с учетом требований нормативных актов действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В Учетную политику на 2019 год существенные изменения и дополнения внесены в связи с вступлением в силу отдельных нормативных актов Банка России в соответствии с требованиями, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а именно:

- определена оценка долей участия в уставном капитале;
- определены методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств;
- изменен порядок вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов;
- исключено понятие НВПИ и определение их текущей (справедливой) стоимости;
- исключено понятие I-V категории качества;
- и пр.

2.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2019 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. 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 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 172 289 | 16 919 078 |
| Гарантийный фонд в платежной системе | 1 945 | 512 |
| Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 174 234 | 16 919 590 |
| Наличные денежные средства | 1 360 012 | 1 483 310 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 217 321 | 562 385 |
| - иных стран | 1 739 839 | 270 209 |
| Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 1 957 160 | 832 594 |
| Средства в клиринговых организациях | 74 675 | 77 015 |
| Гарантийный фонд в платежных системах | 0 | 20 000 |
| Резервы на возможные потери | (76) | (75) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 12 566 005 | 19 332 434 |

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 декабря 2018 года в сумме 2 093 643 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 2 048 963 тыс. руб.).

4.2. Чистая ссудная задолженность

| Наименование статьи | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|-------------------|--------------------|
| Межбанковские кредиты | 12 147 173 | 30 350 000 |
| Депозиты в Банке России | 6 000 000 | 124 527 060 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 |
| Аккредитивы | 0 | 5 808 |
| Сделки РЕПО | 4 433 866 | 7 989 102 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в том числе: | 19 544 479 | 21 757 488 |
| - корпоративные кредиты | 18 974 018 | 21 198 037 |
| - индивидуальные предприниматели | 66 708 | 93 178 |
| - требования, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива) | 500 041 | 462 561 |

| | | |
|---|-------------------|--------------------|
| - требования, признаваемые ссудами | 3 712 | 3 712 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе: | 28 855 704 | 25 481 747 |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 5 963 417 | 5 560 353 |
| - ипотечные ссуды | 13 918 256 | 10 936 525 |
| - автокредиты | 31 581 | 108 257 |
| - иные потребительские ссуды | 8 942 255 | 8 868 837 |
| - требования, признаваемые ссудами | 195 | 7 775 |
| Всего ссудная задолженность | 70 981 222 | 210 111 205 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (7 663 972) | (7 489 528) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 63 317 250 | 202 621 677 |

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года 27.54% ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность юридических лиц, 40.65% на задолженность физических лиц, 6.25% на операции РЕПО, 17.11% на межбанковские кредиты, 8.45% на депозиты в Банке России классифицированные в ссудную задолженность согласно форме 0409806.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года составила 63 317 250 тыс. руб. что на 68.75% меньше чем на конец дня 31 декабря 2017 года в большинстве своем за счет уменьшения по статьям «Депозиты в Банке России» и «Межбанковские кредиты».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года:

| | Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом процентов | Кредиты, предоставленные физическим лицам с учетом процентов | Итого |
|---|--|---|------------------|
| Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2017 года | 6 909 616 | 813 495 | 7 723 111 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года | 543 376 | 77 366 | 620 742 |
| Ссудная задолженность, списанная как безнадежная | (273 928) | (46 527) | (320 455) |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года, в том числе: | 7 179 064 | 844 334 | 8 023 398 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

| | Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом процентов | Кредиты, предоставленные физическим лицам с учетом процентов | Итого |
|---|--|---|------------------|
| Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года | 6 153 870 | 759 778 | 6 913 648 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года | 1 419 784 | 95 164 | 1 514 948 |
| Ссудная задолженность, списанная как безнадежная | (664 038) | (41 447) | (705 485) |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2017 года, в том числе: | 6 909 616 | 813 495 | 7 723 111 |

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

| | за 31.12.2018 | | за 31.12.2017 | |
|---|-------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес. % | сумма | уд. вес. % |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе: | 22 581 039 | 31.81 | 162 866 162 | 77.51 |
| Кредитным организациям | 16 581 039 | 23.36 | 38 339 102 | 18.25 |
| Банку России | 6 000 000 | 8.45 | 124 527 060 | 59.26 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 19 544 479 | 27.54 | 21 763 296 | 10.36 |
| Строительство | 6 802 822 | 9.58 | 8 685 542 | 4.13 |
| Финансовая деятельность | 3 681 249 | 5.19 | 3 543 880 | 1.69 |
| Торговля | 3 019 525 | 4.25 | 3 163 845 | 1.51 |
| Лесное и сельское хозяйство | 1 854 243 | 2.61 | 1 765 058 | 0.84 |
| Транспорт | 1 147 856 | 1.62 | 1 221 106 | 0.58 |
| Обрабатывающие производства | 1 007 438 | 1.42 | 1 218 329 | 0.58 |
| Операции с недвижимым имуществом | 687 298 | 0.97 | 798 487 | 0.38 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 170 426 | 0.24 | 51 763 | 0.02 |
| Здравоохранение | 41 410 | 0.06 | 40 722 | 0.02 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 34 800 | 0.05 | 454 806 | 0.22 |
| Прочие | 1 097 412 | 1.55 | 819 758 | 0.39 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 28 855 704 | 40.65 | 25 481 747 | 12.13 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | 70 981 222 | 100.00 | 210 111 205 | 100.00 |

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года 99.53% задолженности по видам экономической деятельности, в составе статьи – прочие, приходятся на страховые депозиты в платежных системах (за 31 декабря 2017г.: 98.59%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

| | за 31.12.2018 | | за 31.12.2017 | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес. % | сумма | уд. вес. % |
| Уральский федеральный округ | 35 497 816 | 50.01 | 35 714 747 | 17.00 |
| Центральный федеральный округ | 26 811 205 | 37.77 | 162 110 717 | 77.15 |
| Северо-Западный федеральный округ | 4 477 201 | 6.31 | 8 164 191 | 3.89 |
| Сибирский федеральный округ | 2 480 219 | 3.49 | 2 611 448 | 1.24 |
| Приволжский федеральный округ | 405 698 | 0.57 | 403 047 | 0.19 |
| Южный федеральный округ | 154 815 | 0.22 | 235 819 | 0.11 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 33 131 | 0.05 | 40 795 | 0.02 |
| Дальневосточный федеральный округ | 26 822 | 0.04 | 11 566 | 0.01 |
| Восточно-Сибирский федеральный округ | 2 088 | 0.00 | 10 702 | 0.01 |
| ОЭСР | 1 092 227 | 1.54 | 808 173 | 0.38 |
| Итого ссудная задолженность | 70 981 222 | 100.00 | 210 111 205 | 100.00 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (7 663 972) | 10.80 | (7 489 528) | 3.56 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 63 317 250 | 89.20 | 202 621 677 | 96.44 |

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 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 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 | 195 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 195 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| финансирования под уступку права требования | | | | | | |
| 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 |

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 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: | 132 516 162 | 30 350 000 | 0 | 0 | 0 | 162 866 162 |
| - МБК и депозиты | 124 527 060 | 30 350 000 | 0 | 0 | 0 | 154 877 060 |
| - Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 7 989 102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 989 102 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 5 902 621 | 4 392 658 | 3 764 248 | 7 523 432 | 180 337 | 21 763 296 |
| - Предоставленные иные кредиты (займы) | 1 738 930 | 2 419 458 | 1 943 388 | 2 454 563 | 163 368 | 8 719 707 |
| - Требования по сделкам по приобретению права требования | 0 | 0 | 0 | 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 активов) | 462 561 | 0 | 0 | 0 | 0 | 462 561 |
| - Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 3 701 130 | 1 973 200 | 1 820 860 | 5 065 557 | 16 569 | 12 577 316 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 918 925 | 1 913 513 | 2 068 261 | 8 788 811 | 11 792 237 | 25 481 747 |
| - Ипотечные жилищные ссуды | 218 996 | 356 882 | 432 724 | 3 855 800 | 11 632 476 | 16 496 878 |

| | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| - Автокредиты | 9 941 | 27 278 | 26 254 | 44 784 | 0 | 108 257 |
| - Иные потребительские ссуды | 682 213 | 1 529 353 | 1 609 283 | 4 888 227 | 159 761 | 8 868 837 |
| - Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования | 7 775 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 775 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | 139 337 708 | 36 656 171 | 5 832 509 | 16 312 243 | 11 972 574 | 210 111 205 |

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

| | за 31.12.2018 | | за 31.12.2017 | |
|-------------------------------------|-------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес. % | сумма | уд. вес. % |
| Рубли | 65 043 582 | 91.63 | 200 596 932 | 95.47 |
| Доллары США | 5 937 640 | 8.37 | 9 514 273 | 4.53 |
| Евро | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность, всего | 70 981 222 | 100.00 | 210 111 205 | 100.00 |

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов

Ниже представлена таблица об объемах вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

| Эмитент | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | |
|--|--|------------------|--|----------------|
| | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
| Облигации Банка России | 0 | 0 | 152 975 825 | 0 |
| Корпоративные еврооблигации | 216 107 | 1 413 348 | 1 047 185 | 290 762 |
| Российские государственные облигации (ОФЗ) | 0 | 111 640 | 0 | 0 |
| Еврооблигации РФ | 0 | 1 146 592 | 0 | 0 |
| Облигации российских кредитных организаций | 0 | 412 956 | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги | 17 963 | 18 760 | 0 | 0 |
| Итого | 234 070 | 3 103 296 | 154 023 010 | 290 762 |

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 2017г.: с апреля 2018 по июль 2019 года) и купонный доход от 4% до 7.25% в год (за 31 декабря 2017г.: от 2.933% до 6.875% 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 декабря 2018 года имеют сроки погашения с января по март 2019 года и купонный доход от 7.75% в год.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с августа 2018 года по октябрь 2018 года (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка) и купонный доход от 3.8% до 7% в год (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка).

Еврооблигации Российской Федерации – это суверенные евробонды, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в июле 2018 года (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка) и купонный доход 11% в год (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка)

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года облигации российских кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком. Данные облигации имеют сроки погашения в ноябре 2018 года (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка). и купонный доход 9.2% в год (на конец дня 31 декабря 2018 года – отсутствуют в портфеле Банка).

Ниже представлена таблица по видам экономической деятельности портфелей ценных бумаг:

| Виды экономической деятельности эмитентов | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | |
|--|--|------------------|--|----------------|
| | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
| Центральный Банк | 0 | 0 | 152 975 825 | 0 |
| Финансовое посредничество | 216 482 | 1 826 904 | 1 047 185 | 290 762 |
| Государственные бумаги | 0 | 1 258 232 | 0 | 0 |
| Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях | 17 453 | 18 024 | 0 | 0 |
| Прочее | 135 | 136 | 0 | 0 |
| Итого | 234 070 | 3 103 296 | 154 023 010 | 290 762 |

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку:

| | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|----------------------|----------------|------------------|
| Российская Федерация | 17 963 | 1 689 948 |
| Страны ОЭСР | 216 107 | 1 413 348 |
| Итого | 234 070 | 3 103 296 |

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

| | |
|--|------------|
| Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года | 104 |
| Создание | 109 |
| Восстановление | (58) |
| Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года | 155 |
| Создание | 570 |
| Восстановление | (345) |
| Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года | 380 |

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года создан резерв по купонному доходу, начисленному по долговым ценным бумагам, удерживаемых до погашения в размере 313 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 0 руб.).

В Банке по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

4.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

- Уровень 1 - котированные (нескорректированные) цены в случае активного рынка для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2 - методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 - методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не являются наблюдаемыми на открытом рынке.

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

Банк на периодической основе производит оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющих в наличии долевых инструментов и в отношении некотируемых долговых инструментов с применением доходного подхода (на ежемесячной основе).

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | за 31.12.2018 | | | | за 31.12.2017 | | | |
|---|----------------|-----------|------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 258 232 | 0 | 0 | 1 258 232 |
| - Корпоративные еврооблигации | 216 107 | 0 | 0 | 216 107 | 1 413 348 | 0 | 0 | 1 413 348 |
| - Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 412 956 | 0 | 0 | 412 956 |
| - Корпоративные акции | 17 963 | 0 | 0 | 17 963 | 18 760 | 0 | 0 | 18 760 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 50 162 | 50 162 | 0 | 0 | 54 437 | 54 437 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 0 | 0 | 124 937 | 124 937 | 0 | 0 | 247 404 | 247 404 |
| Основные средства (здания и земля) | 0 | 0 | 1 630 070 | 1 630 070 | 0 | 0 | 1 847 895 | 1 847 895 |
| Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости | 234 070 | 0 | 1 805 169 | 2 039 239 | 3 103 296 | 0 | 2 149 736 | 5 253 032 |

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрыта отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | за 31.12.2018 | | | | за 31.12.2017 | | | |
|---|---------------|-----------|------------|------------|---------------|-----------|------------|------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Денежные средства | 0 | 0 | 1 360 012 | 1 360 012 | 0 | 0 | 1 483 310 | 1 483 310 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 0 | 0 | 11 267 877 | 11 267 877 | 0 | 0 | 18 968 553 | 18 968 553 |
| Средства в | 0 | 0 | 2 031 759 | 2 031 759 | 0 | 0 | 929 534 | 929 534 |

| | | | | | | | | |
|---|--------------------|----------|-------------------|--------------------|----------------|----------|--------------------|--------------------|
| кредитных организаций | | | | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 63 317 250 | 63 317 250 | 0 | 0 | 202 621 677 | 202 621 677 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 154 023 010 | 0 | 0 | 154 023 010 | 290 762 | 0 | 0 | 290 762 |
| Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | 154 023 010 | 0 | 77 976 898 | 231 999 908 | 290 762 | 0 | 224 003 074 | 224 293 836 |

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 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 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | за 31.12.2018 | | | | за 31.12.2017 | | | |
|--|---------------|-----------|--------------------|--------------------|---------------|-----------|--------------------|--------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 96 498 | 96 498 | 0 | 0 | 32 364 | 32 364 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 223 174 174 | 223 174 174 | 0 | 0 | 219 684 289 | 219 684 289 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 6 100 | 6 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | 0 | 0 | 223 276 772 | 223 276 772 | 0 | 0 | 219 716 653 | 219 716 653 |

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | за 31 декабря 2017 года | Поступление | Переоценка | Амортизационные отчисления | Выбытие | за 31 декабря 2018 года |
|---|-------------------------|-------------|------------|----------------------------|-----------|-------------------------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 54 437 | 10 243 | (12 043) | 0 | (2 475) | 50 162 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 247 404 | 0 | (15 860) | 0 | (106 607) | 124 937 |
| Основные средства (здания и земля) | 1 847 895 | 7 501 | (198 465) | (26 846) | (15) | 1 630 070 |

4.5. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

| Наименование объекта вложения | за 31.12.2018 | | | за 31.12.2017 | | |
|-------------------------------|-----------------|----------------|----------------------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| | Доля участия, % | Сумма вложений | Резерв на возможные потери | Доля участия, % | Сумма вложений | Резерв на возможные потери |
| ООО «ДмитровМонтаж Групп» | 100.0 | 10 | (7) | 100.0 | 10 | (10) |
| Итого | 100.00 | 10 | (7) | 100.00 | 10 | (10) |

4.6. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», 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 декабря 2018 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные 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 прибыли/убытков после реклассификации | | Изменение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы реклассификации 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 31.12.2018 | | в отчетном периоде | в предыдущих отчетных периодах | | | | |
| SB CAPITAL 28/06/2019 | 596 857 | 719 108 | 719 108 | - | 1 607 | 122 251 | (738) | 0.19 | 596 796 |
| GPB 01/07/2019 | 301 205 | 328 077 | 328 077 | - | 2 662 | 26 872 | 41 | 2.86 | 299 503 |
| Итого | 898 062 | 1 047 185 | 1 047 185 | X | 4 269 | 149 123 | (697) | X | 896 299 |

4.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

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

| | за 31.12.2018 | | за 31.12.2017 | |
|-------------------|--|--|--|--|
| | 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 | 4 433 866 | 4 739 535 | 7 989 102 | 8 619 792 |
| Итого | 4 433 866 | 4 739 535 | 7 989 102 | 8 619 792 |

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.

Банк со своей стороны не признает эти активы, а отражает отдельный актив (в отношении любого возможного предоставленного обеспечения) в форме денежных средств.

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

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

4.9. Основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|------------------|------------------|
| Основные средства | 1 836 612 | 2 042 918 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 124 937 | 247 404 |
| Нематериальные активы | 124 298 | 95 865 |
| Материальные запасы | 58 890 | 57 095 |
| Капитальные вложения в основные средства | 32 582 | 1 723 |
| Капитальные вложения в нематериальные активы | 19 241 | 7 500 |
| Итого | 2 196 560 | 2 452 505 |

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 2018 года прямые операционные расходы по недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 037 тыс. руб. Сумма арендного дохода за 2018 год составила 15 815 тыс. руб.

На 1 января 2019 года у Банка отсутствуют операции по финансовой аренде (лизингу) как в отношении Банка - арендодателя, так и Банка - арендатора.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования 7 862 тыс. руб. (01.01.2018: 2 548 тыс. руб.).

Переоценка по справедливой стоимости производилась по состоянию на 1 января 2019 года независимым оценщиком ОАО «Реформа», которое является членом Ассоциации «Сообщество оценочных компаний СМАО». В проведении оценки участвовал эксперт-оценщик I категории отдела по оценке стоимости предприятий (бизнеса) Сивуха Юлия Валентиновна.

Данные итоговые результаты были получены путем согласования иерархии стоимостей, полученных в рамках различных подходов, в данном случае, при применении сравнительного, затратного и доходного подходов.

Недвижимость (в том числе земля) отражена по рыночной стоимости. Переоценка недвижимости (в том числе земли) по рыночной стоимости была произведена по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года. В случае если бы недвижимость (в том числе земля) была отражена по стоимости приобретения за вычетом амортизации, ее остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 составила бы 425 418 тыс. руб.

Ниже предоставлено движение по статье основные средства:

| | Земля | Недвижимость | Офисное и прочее оборудование | Итого |
|---|---------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года | 61 020 | 1 823 926 | 157 972 | 2 042 918 |
| Первоначальная стоимость остаток за 31 декабря 2017 года | 61 020 | 2 208 097 | 672 492 | 2 941 609 |
| Поступления | 0 | 7 501 | 66 639 | 74 140 |
| Выбытие | 0 | (917) | (22 685) | (23 602) |
| Переоценка | 2 762 | (239 230) | 0 | (236 468) |
| Остаток за 31 декабря 2018 года | 63 782 | 1 975 451 | 716 446 | 2 755 679 |
| Накопленная амортизация остаток за 31 декабря 2017 года | 0 | (384 171) | (514 520) | (898 691) |
| Амортизационные отчисления | 0 | (35 082) | (45 951) | (81 033) |
| Выбытие | 0 | 220 | 22 434 | 22 654 |
| Переоценка | 0 | 38 003 | 0 | 38 003 |

| | | | | |
|--|--------|-----------|-----------|-----------|
| Остаток за 31 декабря 2018 года | 0 | (381 030) | (538 037) | (919 067) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года | 63 782 | 1 594 421 | 178 409 | 1 836 612 |

| | Земля | Недвижимость | Офисное и прочее оборудование | Итого |
|--|-----------|--------------|-------------------------------|-----------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | 200 802 | 1 869 756 | 136 413 | 2 206 971 |
| Первоначальная стоимость остаток за 31 декабря 2016 года | 200 802 | 2 245 558 | 645 941 | 3 092 301 |
| Поступления | 0 | 33 757 | 66 959 | 100 716 |
| Выбытие | 0 | (3 601) | (38 442) | (42 043) |
| Реклассификация | (130 674) | (98 555) | (1 966) | (231 195) |
| Переоценка | (9 108) | 30 938 | 0 | 21 830 |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 61 020 | 2 208 097 | 672 492 | 2 941 609 |
| Накопленная амортизация остаток за 31 декабря 2016 года | 0 | (375 802) | (509 529) | (885 331) |
| Амортизационные отчисления | 0 | (32 375) | (44 063) | (76 438) |
| Выбытие | 0 | 2 578 | 37 635 | 40 213 |
| Выбытие | 0 | 28 030 | 1 437 | 29 467 |
| Реклассификация | 0 | (6 602) | 0 | (6 602) |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 0 | (384 171) | (514 520) | (898 691) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года | 61 020 | 1 823 926 | 157 972 | 2 042 918 |

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно не используемой в основной деятельности:

| | Земля | Недвижимость | Итого |
|--|----------|--------------|-----------|
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2017 года | 136 898 | 110 506 | 247 404 |
| Приобретение | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие | (31 177) | (75 430) | (106 607) |
| Реклассификация | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | (10 564) | (5 296) | (15 860) |
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2018 года | 95 157 | 29 780 | 124 937 |

| | Земля | Недвижимость | Итого |
|--|----------|--------------|----------|
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2016 года | 36 396 | 112 758 | 149 154 |
| Приобретение | 0 | 46 | 46 |
| Выбытие | 0 | 0 | 0 |
| Реклассификация | 117 505 | 4 226 | 121 731 |
| Переоценка | (17 003) | (6 524) | (23 527) |
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2017 года | 136 898 | 110 506 | 247 404 |

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

| | Интернет сайт | Программное обеспечение | Итого |
|--|---------------|-------------------------|----------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года | 1 995 | 93 870 | 95 865 |
| Первоначальная стоимость за 31 декабря 2017 года | 2 500 | 189 563 | 192 063 |
| Поступления | 0 | 80 228 | 80 228 |
| Выбытие | 0 | (38 451) | (38 451) |

| | | | |
|--|---------------|-------------------------|-----------|
| Первоначальная стоимость за 31 декабря 2018 года | 2 500 | 231 340 | 233 840 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года | (505) | (95 693) | (96 198) |
| Амортизационные отчисления | (500) | (34 396) | (34 896) |
| Выбытие | 0 | 21 552 | 21 552 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2018 года | (1 005) | (108 537) | (109 542) |
| Остаточная стоимость за декабря 2018 года | 1 495 | 122 803 | 124 298 |
| | Интернет сайт | Программное обеспечение | Итого |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | 2 494 | 102 597 | 105 091 |
| Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 года | 2 500 | 163 343 | 165 843 |
| Поступления | 0 | 29 373 | 29 373 |
| Выбытие | 0 | (3 153) | (3 153) |
| Первоначальная стоимость за 31 декабря 2017 года | 2 500 | 189 563 | 192 063 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года | (6) | (60 746) | (60 752) |
| Амортизационные отчисления | (500) | (38 099) | (38 599) |
| Выбытие | 0 | 3 153 | 3 153 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года | (505) | (95 693) | (96 198) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года | 1 995 | 93 870 | 95 865 |

Все нематериальные активы, приобретены Банком, используются для выполнения работ, оказания услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Ниже представлена информация о материальных запасах:

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Инвентарь и принадлежности | 28 607 | 24 016 |
| Материалы | 21 979 | 24 832 |
| Запасные части | 8 206 | 8 167 |
| Издания | 98 | 80 |
| Итого | 58 890 | 57 095 |

4.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже приведены категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

| Наименование показателей | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Земельные участки | 37 785 | 49 293 |
| Здания и иные сооружения | 11 733 | 4 069 |
| Прочее оборудование | 644 | 1 075 |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 50 162 | 54 437 |

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

| | Земельные участки | Здания и иные сооружения | Прочее оборудование | Итого |
|--|-------------------|--------------------------|---------------------|---------------|
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 49 293 | 4 069 | 1 075 | 54 437 |
| Поступления | 0 | 9 505 | 738 | 10 243 |
| Выбытие | 0 | (1 863) | (612) | (2 475) |
| Уменьшение стоимости | 0 | (12) | (157) | (169) |
| Переоценка | (11 508) | 35 | (401) | (11 874) |
| Остаток за 31 декабря 2018 года | 37 785 | 11 734 | 643 | 50 162 |

| | Земельные участки | Здания и иные сооружения | Прочее оборудование | Итого |
|--|-------------------|--------------------------|---------------------|---------------|
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 53 362 | 34 747 | 703 | 88 812 |
| Поступления | 0 | 0 | 857 | 857 |
| Выбытие | (15 737) | (96 792) | (762) | (113 291) |
| Уменьшение стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реклассификация | 13 169 | 66 300 | 529 | 79 998 |
| Переоценка | (1 501) | (186) | (252) | (1 939) |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 49 293 | 4 069 | 1 075 | 54 437 |

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации в течение 12 месяцев.

В течение 2018 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договору залога, в сумме 10 243 тыс. руб.

В течение 2018 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 2 693 тыс. руб. Доход от реализации составил 135 тыс. руб.

4.11. 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 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 10 784 | 16 995 |
| От 1 до 5 лет | 12 333 | 17 233 |
| Итого требований по операционной аренде | 23 117 | 34 228 |

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 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|----------------|----------------|
| Менее 1 года | 46 083 | 43 758 |
| От 1 до 5 лет | 118 262 | 94 945 |
| Более 5 лет | 3 161 | 20 016 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 167 506 | 158 719 |

4.12. Прочие активы

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

| | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|---|------------------|------------------|
| Прочие финансовые активы всего, в том числе: | 3 161 255 | 1 507 521 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Средства в расчетах | 2 243 474 | 370 115 |
| Требования по начисленным процентам | 654 583 | 818 422 |
| Расчеты по банковским картам и переводам | 173 487 | 273 937 |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям | 86 503 | 42 197 |
| Драгоценные металлы в монетах | 2 930 | 2 850 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов | 278 | - |
| Прочие нефинансовые активы всего, в том числе: | 120 266 | 105 097 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям | 96 082 | 50 541 |
| НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам | 15 141 | 12 983 |
| Предметы труда | 2 048 | 14 082 |
| Расходы будущих периодов | 6 960 | 26 161 |
| Авансовые платежи по налогам | 35 | 1 330 |
| Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение | 3 281 521 | 1 612 618 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (446 869) | (273 392) |
| Итого прочих активов после вычета резерва под обесценение | 2 834 652 | 1 339 226 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

| | Финансовые активы | Нефинансовые активы | Итого |
|---|-------------------|---------------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года | 221 050 | 58 029 | 279 079 |
| Отчисления (восстановление резерва) в резерв под обесценение прочих активов | 86 696 | (27 745) | 58 951 |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | (57 922) | (6 716) | (64 638) |
| Величина резервов под обесценение за 31 декабря 2017 года | 249 824 | 23 568 | 273 392 |
| Отчисления (восстановление резерва) в резерв под обесценение прочих активов | 197 098 | 4 672 | 201 770 |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | (26 046) | (2 247) | (28 293) |
| Величина резервов под обесценение за 31 декабря 2018 года | 420 876 | 25 993 | 446 869 |

Информация по прочим активам в разрезе валют:

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Иностранные валюты | 2 245 387 | 372 702 |
| Рубли | 589 265 | 966 524 |
| Итого | 2 834 652 | 1 339 226 |

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 | Итого |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-----------|
| за 31.12.2018 | 3 208 820 | 43 296 | 27 949 | 1 456 | 3 281 521 |
| за 31.12.2017 | 1 579 717 | 6 471 | 23 904 | 2 526 | 1 612 618 |

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года составляет в сумме 1 456 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 1 181 тыс. руб.).

4.13. Средства кредитных организаций

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета | 96 498 | 32 364 |
| Итого средств кредитных организаций | 96 498 | 32 364 |

Средства кредитных организаций представлены остатками на корреспондентских счетах. По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% данных средств были размещены одним крупным российским банком.

4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| Средства клиентов | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 176 079 127 | 170 653 898 |
| Текущие/расчетные счета | 7 197 935 | 7 576 901 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | | |
| Срочные депозиты | 31 339 732 | 28 197 890 |
| Текущие / расчетные счета | 6 901 688 | 6 787 329 |
| Средства в драгоценных металлах и прочие средства | | |
| Средства физических лиц | 854 721 | 768 077 |
| Средства юридических лиц | 800 971 | 5 700 194 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 223 174 174 | 219 684 289 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | | за 31.12.2017 | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес % | сумма | уд. вес % |
| Финансовая деятельность | 146 914 160 | 65.83 | 127 080 640 | 57.86 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 39 096 141 | 17.52 | 35 753 296 | 16.27 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 24 178 881 | 10.83 | 21 789 401 | 9.92 |
| Обрабатывающие производства | 4 191 702 | 1.88 | 734 325 | 0.33 |
| Добыча полезных ископаемых | 3 702 797 | 1.66 | 28 855 791 | 13.14 |
| Торговля | 2 167 680 | 0.97 | 3 650 848 | 1.66 |
| Строительство | 1 409 090 | 0.63 | 616 988 | 0.28 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 649 261 | 0.29 | 489 180 | 0.22 |
| Операции с недвижимым имуществом | 377 276 | 0.17 | 283 590 | 0.13 |
| Транспорт | 327 699 | 0.15 | 251 684 | 0.11 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 42 298 | 0.02 | 49 397 | 0.02 |
| Прочие | 117 189 | 0.05 | 129 149 | 0.06 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 223 174 174 | 100.00 | 219 684 289 | 100.00 |

Средства клиентов АО БАНК «СНГБ» по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года увеличились на 3 489 885 тыс. руб. в основном за счет размещения средств клиентов в депозиты сроками от 31 до 90 дней и от 1 года до 3 лет.

4.15. 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 2018 году Банком получено возмещение в сумме 9 тыс. руб. (в 2017 году субсидии не предоставлялись).

4.16. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеются выпущенные долговые обязательства Банка на сумму 6 100 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: выпущенных долговых обязательств не было). Данные обязательства представлены простыми беспроцентными векселями со сроком погашения «до востребования».

4.17. Прочие обязательства

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

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|------------------|------------------|
| Обязательства финансового характера, всего <i>в том числе:</i> | 1 672 877 | 498 732 |
| Начисленные обязательства по процентам | 1 654 081 | 476 541 |
| Обязательство по оплате работ (услуг) | 18 299 | 21 933 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 237 | 258 |
| Прочие обязательства | 260 | 0 |
| Обязательства нефинансового характера, всего <i>в том числе:</i> | 569 641 | 514 567 |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 411 522 | 344 383 |
| Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам | 74 166 | 93 238 |
| Обязательства по страховым взносам в АСВ | 57 928 | 42 702 |
| Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения | 3 077 | 7 945 |
| Прочие обязательства | 22 948 | 26 299 |
| Итого | 2 242 518 | 1 013 299 |

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Рубли | 2 148 972 | 960 889 |
| Иностранные валюты | 93 546 | 52 410 |
| Итого | 2 242 518 | 1 013 299 |

Ниже представлена информация по прочим обязательствам (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 | Более 5 лет | Итого |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| за 31.12.2018 | 2 087 653 | 117 360 | 29 209 | 8 295 | 1 | 2 242 518 |
| за 31.12.2017 | 735 258 | 259 149 | 18 379 | 458 | 55 | 1 013 299 |

4.18. 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 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|--|------------------|-------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 3 205 417 | 2 002 587 |
| Гарантии выданные | 3 419 439 | 2 053 587 |
| Импортные аккредитивы | 1 228 658 | 6 140 847 |
| Итого обязательств кредитного характера | 7 853 514 | 10 197 021 |

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 2016 года | 215 703 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода | 34 661 |
| Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря 2017 года | 250 364 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода | 84 952 |
| Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2018 года | 335 316 |

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года сумма резервов по прочим возможным потерям составила 200 тыс. руб.

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 2016 года | 140 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода | (140) |
| Резерв - оценочное обязательство некредитного характера за 31 декабря 2017 года | 0 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода | 0 |
| Резерв - оценочное обязательство некредитного характера за 31 декабря 2018 года | 0 |

4.19. О неисполнении Банком обязательств

По состоянию на 01 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.20. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 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 2018 и 2017 годов. По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Информация о выплате дивидендов в 2018 году приведена в Примечании 1.6.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

| Наименование статей | за 2018 год | за 2017 год |
|---|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 18 466 218 | 17 695 331 |
| По средствам в кредитных организациях | 6 965 727 | 11 117 051 |
| Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5 423 167 | 6 068 232 |
| По долговым ценным бумагам | 6 077 324 | 507 858 |
| Прочие | 0 | 2 190 |
| Процентные расходы | (14 103 325) | (13 050 306) |
| Средства юридических лиц | (12 222 437) | (11 124 239) |
| По средствам физических лиц | (1 872 487) | (1 905 608) |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| По привлеченным средствам кредитных организаций | (2 820) | (20 116) |
| Прочие | (5 581) | (343) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 4 362 893 | 4 645 025 |

5.2. Комиссионные доходы и расходы

| Наименование статей | за 2018 год | за 2017 год |
|---|--------------------|------------------|
| Комиссионные доходы | 1 989 489 | 1 769 811 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | 1 245 305 | 1 022 415 |
| Комиссия за РКО и ведение банковских счетов | 378 957 | 389 112 |
| Комиссия от операций с валютными ценностями | 132 753 | 132 146 |
| Комиссия за предоставление выписок по картам клиентов по средствам электронных средств связи | 55 495 | 90 970 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 51 722 | 39 510 |
| Комиссия по валютному контролю | 47 582 | 38 551 |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам | 19 205 | 17 284 |
| Прочие комиссии | 58 470 | 39 823 |
| Комиссионные расходы | (1 213 847) | (913 910) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (1 100 102) | (854 489) |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | (47 932) | (20 621) |
| Комиссия по операциям с картами «система лояльности» | (24 410) | (8 209) |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам | (7 109) | (6 592) |
| Комиссия за РКО и ведение банковских счетов | (5 076) | (3 820) |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | (3 681) | (2 349) |
| Прочие комиссии | (25 537) | (17 830) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 775 642 | 855 901 |

5.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы

| Наименование статей | за 2018 год | за 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Доходы от операций доверительного управления имуществом | 76 664 | 124 732 |
| Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 63 543 | 389 965 |
| Доходы от организации страхования | 37 924 | 32 818 |
| Доходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам | 26 544 | 8 230 |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 25 441 | 15 425 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов | 24 037 | 43 788 |
| Доход от аренды | 11 799 | 11 288 |
| Доходы в виде возврата (пересчета) начисленных (выплаченных) процентов по вкладам | 15 383 | 21 859 |
| Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 610 | 16 440 |
| Доходы от получения субсидий из федерального бюджета | 9 | 20 416 |
| Прочее | 10 702 | 15 124 |
| Итого прочие операционные доходы | 292 656 | 700 085 |

Операционные расходы

| Наименование статей | за 2018 год | за 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала, всего, в том числе: | 1 545 741 | 1 676 224 |
| - Вознаграждение сотрудников | 1 273 018 | 1 360 950 |
| - Расходы на социальное страхование | 265 057 | 308 493 |
| - Прочее | 7 666 | 6 781 |
| Другие организационные и управленческие расходы | 277 559 | 271 775 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 226 792 | 168 035 |
| Расходы по выбытию прав требования по кредитным договорам | 123 369 | 93 204 |
| Амортизация имущества | 114 541 | 115 037 |
| Расходы, относящиеся к основным средствам | 92 910 | 97 849 |
| Арендная плата | 45 853 | 45 883 |
| Расходы по списанию стоимости материальных запасов | 45 513 | 64 190 |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 27 296 | 26 675 |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 12 517 | 9 977 |
| Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога | 10 985 | 17 182 |
| Благотворительность | 300 | 646 |
| Другие расходы | 10 370 | 13 928 |
| Итого операционные расходы | 2 533 746 | 2 600 605 |

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 и со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Затраты на потребленные энергетические ресурсы отражены в составе операционных расходов, в сумме 22 741 тыс. руб. (2017г.: 28 424 тыс. руб.)

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

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

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|-------------|-------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли | 0 | 2 448 |

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

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|----------------|-----------------|
| Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, имеющимся для продажи, всего, в том числе: | (5 832) | (34 252) |
| признанные в отчете о финансовых результатах в прибылях и убытках | 5 772 | 40 758 |
| признанные в отчете о финансовых результатах в отчете о совокупном доходе | (11 604) | (75 010) |

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 2018 год | за 2017 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (572) | (2 080) |
| Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (5 260) | (24 986) |
| Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (5 772) | (47 944) |
| | (11 604) | (75 010) |

5.5. 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 2018 год | за 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах | 7 499 689 | 3 387 229 |
| Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах | (7 313 082) | (3 641 302) |
| Итого чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой | 186 607 | (254 073) |
| Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | 22 889 862 | 23 072 295 |
| Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | (23 010 792) | (22 823 438) |
| Итого чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты | (120 930) | 248 857 |
| Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах | 480 | 173 |
| Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах | (113) | (107) |
| Итого реализованная курсовая разница | 367 | 66 |
| Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов | 227 724 | 212 749 |
| Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов | (225 704) | (212 264) |
| Итого нереализованная курсовая разница | 2 020 | 485 |
| Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 2 387 | 551 |

5.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расхода по налогу представлены следующим образом:

| Наименование статьи | за 2018 год | за 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Налог на прибыль (20%) | 564 759 | 290 639 |
| НДС, уплаченный за товары и услуги | 62 983 | 57 783 |
| Налог на имущество | 25 509 | 24 896 |
| Земельный налог | 6 506 | 6 663 |
| Государственная пошлина | 2 713 | 5 273 |
| Налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%) | 484 | 47 140 |
| Транспортный налог | 375 | 402 |
| Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты | 55 | 51 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 39 | 57 |
| Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (131 543) | 50 845 |
| Итого расходы по налогам | 531 880 | 483 749 |

Текущая ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) и ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам за 2018 год 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%.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Балансовая прибыль | 2 117 225 | 2 003 537 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%) | (3 593) | (314 607) |
| Прочие разницы, влияющие на сумму налогооблагаемой прибыли: | | |
| В том числе значительные: | | |
| - влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг | 358 579 | (128 531) |
| Прочие влияния | 351 584 | (107 206) |
| Налогооблагаемая прибыль 20% | 2 823 795 | 1 453 193 |
| Налог на прибыль 20% | 564 759 | 290 639 |

За налоговые периоды 2017-2018 Банком была получена прибыль, облагаемая по ставкам 15% и 20%.

Ниже приведена информация об отложенных налоговых активах и отложенных налоговых обязательствах за 2018 год:

| | Капитал | Финансовый результат | Отложенный налоговый актив / (Отложенное налоговое обязательство) |
|--|------------------|----------------------|---|
| Основные средства | (205 043) | 9674 | (195 369) |
| Ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи | 2705 | (31 845) | (29 140) |
| Иные требования и обязательства | 0 | 527 115 | 527 115 |
| Итого | (202 338) | 504 944 | 302 606 |

Ниже приведена информация об отложенных налоговых активах и отложенных налоговых обязательствах за 2017 год:

| | Капитал | Финансовый результат | Отложенный налоговый актив / (Отложенное налоговое обязательство) |
|--|------------------|----------------------|---|
| Основные средства | (248 208) | 18 588 | (229 620) |
| Ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи | 385 | 35 994 | 36 379 |
| Иные требования и обязательства | 0 | 319 145 | 319 145 |
| Итого | (247 823) | 373 727 | 125 904 |

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017-2018 годах, отсутствуют.

На 1 января 2019 года и на 1 января 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 – отсутствуют.

5.7. Информация о вознаграждениях работникам

Информация о вознаграждениях работникам приведена в п.5.3.

5.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.01.2019 все проходящие судебные процессы с участием АО БАНК «СНГБ», как в качестве истца, так и в качестве ответчика, в случае предъявления претензий к АО БАНК «СНГБ» не могут привести к появлению существенных обязательств у АО БАНК «СНГБ».

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

В 2018 И 2017 годах Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

5.10. Влияние движения основных средств на финансовый результат

Ниже в составе отдельного раскрытия приводятся сведения о влиянии движения основных средств на совокупный финансовый результат Банка.

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| Доходы от выбытия (реализации) основных средств | 160 | 2 990 |
| Доходы от дооценки основных средств | 58 280 | 52 369 |
| Итого | 58 440 | 55 359 |

| | за 2018 год | за 2017 год |
|---|------------------|-----------------|
| Расходы по операциям с основными средствами | (947) | (1 837) |
| Расходы от уценки основных средств | (297 510) | (21 431) |
| Итого | (298 457) | (23 268) |

| | за 2018 год | за 2017 год |
|--|------------------|----------------|
| Увеличение прироста стоимости основных средств | 92 657 | 50 650 |
| Уменьшение прироста стоимости основных средств | (308 491) | (52 698) |
| Итого | (215 834) | (2 048) |

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 составил 6 826 197 тыс. руб., в том числе:

- нераспределенная прибыль в размере 6 837 019 тыс. руб. (+);
- отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 10 822 тыс. руб. (-).

На 1 января 2019 года изменение балансовой стоимости инструментов капитала по сравнению с началом отчетного периода произошло по статьям: «совокупный доход за отчетный период» в размере 1 674 242 тыс. руб.

Прочий совокупный доход включает в себя переоценку по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

Выплата дивидендов осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

| Наименование показателя | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства | 1 360 012 | 1 483 310 |
| Корреспондентские счета в ЦБ РФ | 9 172 289 | 16 919 590 |
| Счета в кредитных организациях | 2 031 759 | 929 534 |

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую 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 2018 и 2017 годов не было.

В течение 2018 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 10 243 тыс. руб. (за 2017г.: 911 тыс. руб.).

Изменение денежных средств и их эквивалентов в течение 2018 года преимущественно произошло за счет:

притока денежных средств от:

- получения процентных и комиссионных доходов на сумму 5 133 009 тыс. руб.;

оттока денежных средств от:

- уплаты операционных расходов на сумму 2 288 672 тыс. руб. и расходы по налогам 363 492 тыс. руб.

- приобретения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» на сумму 427 679 191 тыс. руб.

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

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

8.1. 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.

8.2. 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).

8.3. 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.

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. Информация о видах и степени концентрации рисков

8.6.1. 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 01.01.2019:

| | Категории качества | | | | | Всего |
|---|--------------------|----|-----|----|---|------------|
| | I | II | III | IV | V | |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 16 581 039 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 581 039 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям | 16 581 039 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 581 039 |
| 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 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (79 713) | (691 985) | (2 772 762) | (3 291 811) | (6 836 271) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 5 674 927 | 1 923 203 | 2 469 173 | 1 957 846 | 683 059 | 12 708 208 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 47 875 | 27 817 510 | 499 467 | 78 111 | 412 741 | 28 855 704 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (325 927) | (74 611) | (43 035) | (384 128) | (827 701) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам | 47 875 | 27 491 583 | 424 856 | 35 076 | 28 613 | 28 028 003 |
| Итого | 22 303 841 | 29 414 786 | 2 894 029 | 1 992 922 | 711 672 | 57 317 250 |

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2018:

| | Категории качества | | | | | Всего |
|---|--------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | I | II | III | IV | V | |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 38 339 102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 339 102 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям | 38 339 102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 339 102 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 892 131 | 4 228 283 | 9 000 646 | 1 552 441 | 3 083 987 | 21 757 488 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (161 406) | (2 604 350) | (1 177 872) | (2 749 829) | (6 693 457) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 892 131 | 4 066 877 | 6 396 296 | 374 569 | 334 158 | 15 064 031 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 34 189 | 24 584 842 | 333 401 | 71 890 | 457 425 | 25 481 747 |
| Резерв на возможные потери | 0 | (281 531) | (46 217) | (36 233) | (432 090) | (796 071) |
| Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам | 34 189 | 24 303 311 | 287 184 | 35 657 | 25 335 | 24 685 676 |
| Итого | 42 265 422 | 28 370 188 | 6 683 480 | 410 226 | 359 493 | 78 088 809 |

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 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 |

Информация о совокупном объеме кредитного риска (взвешенных на коэффициенты риска согласно Инструкции 180-И) в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.01.2018:

| Вид инструмента | за 31.12.2017 | Среднее значение за 2017 год |
|---|---------------|------------------------------|
| Ссудная задолженность физических лиц | 24 240 260 | 21 925 677 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | 15 591 956 | 19 811 261 |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | 7 371 498 | 9 607 170 |
| Средства на корреспондентских счетах | 3 205 763 | 3 101 029 |
| Вложения в ценные бумаги | 319 838 | 168 528 |
| Условные обязательства кредитного характера | 1 796 715 | 1 961 502 |

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 |

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2018:

| | Количество дней просрочки | | | Итого |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | до 30 дней | от 30 до 90 дней | более 90 дней | |
| Просроченная задолженность | 2 809 | 2 068 | 2 083 519 | 2 088 396 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 1 887 212 | 1 887 212 |
| Кредиты физическим лицам | 2 809 | 2 068 | 196 307 | 201 184 |

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2.64% от величины чистой ссудной задолженности (на 01.01.2018г.: 1.03%) и 0.70% от общей величины активов Банка (на 01.01.2018г.: 0.90%) по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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 |

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 01.01.2018:

| | Ссудная задолженность | в т. ч. просроченная задолженность | | |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------|----------------|
| | | до 30 дней | от 30 до 90 дней | более 90 дней |
| Реструктурированные ссуды | 7 855 643 | 39 | 23 | 396 500 |
| Кредиты юридическим лицам | 7 832 961 | 0 | 0 | 394 595 |

| | | | | |
|--------------------------|--------|----|----|-------|
| Кредиты физическим лицам | 22 682 | 39 | 23 | 1 905 |
|--------------------------|--------|----|----|-------|

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 01.01.2019 стоимость имущества, принятого в залог по кредитам юридических и физических лиц, составила 37.6 млрд. руб. (на 01.01.2018г.: 41.1 млрд. руб.). Все имущество относится ко второй категории качества.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации и по видам экономической деятельности заемщиков приведены в п.4.2.

8.6.2. 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 01.01.2019 года приведены в таблице ниже:

| Вид риска | Величина риска, тыс. руб. | Величина риска, % от капитала |
|-----------------|------------------------------|----------------------------------|
| Процентный риск | 2 386 | 0.02 |
| Фондовый риск | 1 176 | 0.01 |
| Валютный риск | 1 029 | 0.01 |
| Товарный риск | 2 | 0.00 |
| Итого | 4 593 | 0.04 |

Результаты расчетов по видам риска в соответствии с методологией, изложенной в Положении Банка России №511-П, по состоянию на 01.01.2019 года приведены в таблице ниже:

| Вид риска | Величина риска, тыс. руб. |
|---|------------------------------|
| Процентный риск (ПР) | 46 122 |
| Фондовый риск (ФР) | 35 685 |
| Валютный риск (ВР) | 0 |
| Товарный риск (ТР) | 2 |
| Совокупная величина рыночного риска (РР) | 81 809 |

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.

8.6.2.1. 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 01.01.2019:

| 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 | 1 715 | (1 715) |
| Итого | 1 715 | (1 715) |

8.6.2.2. 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 01.01.2019:

| Вид долевых ценных бумаг | Снижение рыночных цен на 10%, тыс. руб. | Рост рыночных цен на 10%, тыс. руб. |
|---|---|-------------------------------------|
| Долевые ценные бумаги, номинированные в рублях | (1 796) | 1 796 |
| Долевые ценные бумаги, номинированные в валютах | 0 | 0 |
| Итого | (1 796) | 1 796 |

8.6.2.3. 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.

В расчет рыночного риска Банка в соответствии с Положением Банка России №511-П по состоянию на 01.01.2019 валютный риск не включается, так как совокупная ОВП меньше 2%.

8.6.2.4. 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.

8.6.3. 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.

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 средненежном 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 рассматривает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

По состоянию на 01.01.2019 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 | 154.552 |
| H3 | min 50 | 109.751 |
| H4 | max 120 | 28.398 |

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 прогнозируемым 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.

9. Информация об управлении капиталом

В Банке разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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 01.01.2019 показатель достаточности собственных средств (капитала) АО Банк «СНГБ» составил 17.4% (норматив достаточности базового капитала 11.9%, основного капитала 11.9%). Величина собственных средств (капитала) Банка достигла 11 003 439 тыс. руб. (базового капитала 8 677 470 тыс. руб., основного капитала 8 677 470 тыс. руб.). Величины базового и основного капиталов банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала.

Структура капитала :

| | на 01.01.2019 | | на 01.01.2018 | |
|--|-------------------|------------|------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Собственные средства, всего, в том числе: | 11 003 439 | 100 | 9 967 361 | 100 |
| 1. Основной капитал, в том числе | 8 677 470 | 79 | 7 534 601 | 76 |
| 1.1 Базовый капитал | 8 677 470 | - | 7 534 601 | - |
| 1.2 Добавочный капитал | - | - | - | - |
| 2. Дополнительный капитал | 2 325 969 | 21 | 2 432 760 | 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.

Информация о выплаченных дивидендах приведена в п.1.6.

10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

К связанным сторонам относятся:

- а) акционеры;
- б) ключевой управленческий персонал;
- в) дочерняя компания, находящаяся под контролем Банка;
- г) прочие связанные стороны: включены дочерние компании фактической материнской компании.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

| | за 2018 год |
|--|------------------|
| Кредиты клиентам | |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (с учетом начисленных процентов) | 322 834 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода | 504 006 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода | (551 724) |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года (с учетом начисленных процентов) | 275 116 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | (158 530) |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года (за вычетом резерва под обесценение) | 116 586 |

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

| | за 2017 год |
|--|------------------|
| Кредиты клиентам | |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (с учетом начисленных процентов) | 394 813 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода | 1 432 377 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода | (1 504 356) |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (с учетом начисленных процентов) | 322 834 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | (171 351) |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение) | 151 483 |

| | за 2018 год |
|--|---------------|
| Вложения в ценные бумаги | |
| Ценные бумаги в наличии для продажи за 31 декабря 2017 года | 18 025 |
| Переоценка ценных бумаг | (572) |
| Ценные бумаги в наличии для продажи за 31 декабря 2018 года | 17 453 |

| | за 2017 год |
|--|---------------|
| Вложения в ценные бумаги | |
| Ценные бумаги в наличии для продажи за 31 декабря 2016 года | 20 105 |
| Переоценка ценных бумаг | (2 080) |
| Ценные бумаги в наличии для продажи за 31 декабря 2017 года | 18 025 |

В течение 2018 года и 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

| | за 2018 год |
|---|-------------------|
| Средства клиентов | |
| Средства клиентов за 31 декабря 2017 года (с учетом начисленных процентов) | 34 310 496 |
| Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода | 6 777 729 422 |
| Средства клиентам, погашенные в течение отчетного периода | (6 800 546 425) |
| Средства клиентов за 31 декабря 2018 года (с учетом начисленных процентов) | 11 493 493 |

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

| | за 2017 год |
|---|-------------------|
| Средства клиентов | |
| Средства клиентов за 31 декабря 2016 года (с учетом начисленных процентов) | 10 855 682 |
| Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода | 4 728 254 947 |
| Средства клиентам, погашенные в течение отчетного периода | (4 704 800 133) |
| Средства клиентов за 31 декабря 2017 года (с учетом начисленных процентов) | 34 310 496 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

| | за 2018 год |
|--|-------------|
| Процентные доходы | 12 190 |
| Процентные расходы | (1 528 967) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | (2 282) |
| Комиссионные доходы | 337 646 |
| Комиссионные расходы | (461) |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | (279 472) |
| Прочие операционные доходы | 16 804 |
| Операционные расходы | (7 546) |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| | за 2017 год |
|--|-------------|
| Процентные доходы | 19 372 |
| Процентные расходы | (1 055 485) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | (704) |
| Комиссионные доходы | 289 893 |
| Комиссионные расходы | 0 |
| Расход по операциям с иностранной валютой | (397 837) |
| Прочие операционные доходы | 11 714 |
| Операционные расходы | (5 792) |

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | за 31.12.2018 | за 31.12.2017 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Импортные аккредитивы | 813 298 | 5 745 501 |
| Неиспользованные кредитные линии | 10 484 | 19 100 |
| Гарантии, выданные Банком | 65 318 | 48 570 |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год:

| | за 2018 год |
|---|-------------|
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | |
| - Краткосрочные вознаграждения работникам | 274 715 |
| - Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - |
| - Прочие долгосрочные вознаграждения | 238 899 |

| | |
|---------------------------|----------------|
| - Выходные пособия | 261 |
| - Выплаты на основе акций | |
| Итого | 513 875 |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 год:

| | за 2017 год |
|---|----------------|
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | |
| - Краткосрочные вознаграждения работникам | 273 131 |
| - Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - |
| - Прочие долгосрочные вознаграждения | 168 761 |
| - Выходные пособия | - |
| - Выплаты на основе акций | - |
| Итого | 441 892 |

Начислено взносов на социальное обеспечение ключевому управленческому персоналу Банка, на конец дня 31 декабря 2018 года 46 555 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 45 384 тыс. руб.).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

11. 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.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

13. 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.

«27» марта 2019 года

