



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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	978 946	1 360 012
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	10 881 814	11 267 877
2.1	Обязательные резервы	3.1	2 188 284	2 093 643
3	Средства в кредитных организациях		3 280 895	2 031 759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	73 233 793	X
5a	Чистая ссудная задолженность	3.2	X	63 614 238
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	211 043	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	X	234 070
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.3	155 231 162	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.3	X	154 023 010
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	3
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	115
10	Отложенный налоговый актив		21 573	302 606
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2 201 056	2 196 560
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		50 406	50 162
13	Прочие активы	3.10	12 142 552	2 537 664
14	Всего активов		258 233 240	237 618 076
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		243 056 690	224 924 753
16.1	средства кредитных организаций	3.11	22 737	96 498

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	243 033 953	224 828 255
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		41 026 075	38 459 290
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.14	2 000	6 100
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		2 000	6 100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	228 872
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.15	569 123	588 437
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.16	452 643	335 516
23	Всего обязательств		244 080 456	226 083 678
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 927 000	2 927 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		801 199	801 199
27	Резервный фонд		146 350	146 350
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-9 896	-10 822
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		833 652	833 652
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		330	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 454 149	6 837 019
36	Всего источников собственных средств		14 152 784	11 534 398
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		29 073 050	11 282 060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 150 989	3 352 717
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: /3462/39-88-88 (доб.21-84)

«09» августа 2019 года



Король А.В.

Емельяненко Ю.В.

Климачева Е.Ю.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	10 566 721	9 102 244
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 326 522	5 633 262
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 441 282	2 816 960
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5 798 917	652 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	7 707 874	6 893 609
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		931	28
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7 706 943	6 893 581
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 858 847	2 208 635
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		1 051 285	-506 320
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-750 078	-121 855
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 910 132	1 702 315
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	5 772
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	6 205	165 554
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	221 579	-158 197
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		120	263
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	1 014 534	941 532
15	Комиссионные расходы	4.2	794 744	520 698
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-320	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	120
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-18 420	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-128 056	-262 704
19	Прочие операционные доходы	4.3	719 555	132 544
20	Чистые доходы (расходы)		4 930 575	2 006 501
21	Операционные расходы	4.3	1 322 336	1 193 302
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 608 239	813 199
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	521 562	154 108
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 086 677	659 091
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	3 086 677	659 091

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	3 086 677	659 091
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-9
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-9
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-9
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.4	1 222	-9 226
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 222	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4.4	X	-9 226
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-34	-1 122
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.4	1 256	-8 104
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 256	-8 113
10	Финансовый результат за отчетный период		3 087 933	650 978

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: /3462/39-88-88 (доб. 21184)

«09» августа 2019 года



Король А.В.

Емельяненко Ю.В.

Климачева Е.Ю.

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

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

на 1 июля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		3 682 449	3 682 449	24.26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 682 449	3 682 449	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6 367 472	5 153 494	35
2.1	прошлых лет		6 367 472	5 153 494	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		146 350	146 350	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10 196 271	8 982 293	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового		не применимо	не применимо	

	инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		141 263	143 540	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		263 673	161 283	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		404 936	304 823	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9 791 335	8 677 470	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9 791 335	8 677 470	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 841 859	2 499 395	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		13 725	18 300	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 855 584	2 517 695	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		91 802	191 726	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		91 802	191 726	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 763 782	2 325 969	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11 555 117	11 003 439	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		67 800 489	62 383 549	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		67 800 489	62 383 549	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		68 747 382	63 230 519	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		14,441%	13,910%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		14,441%	13,910%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		16,808%	17,402%	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,000%	1,891%	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,000%	1,875%	
66	антициклическая надбавка		0,000%	0,016%	

67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,242%	5,724%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

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

Примечание.

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

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

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "СНГБ"	АО БАНК "СНГБ"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10100588B	20100588B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 881 250	13 725
9	Номинальная стоимость инструмента	2 881 250 российских рублей	45 750 российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	08.10.1999, 31.07.2000, 29.12.2001, 27.12.2007, 17.06.2011	08.10.1999

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь

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

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: /3462/39-88-88 (доб.22-06)
«09» августа 2019 года



Король А.В.

Емельяненко Ю.В.

Салаватова Е.П.

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

на 1 июля 2019 года

Банковская отчетность

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

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

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

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

Но- мер стро ки	Наименование статьи	Ном- ер пояс- нения	Уставный капитал	Соб- ствен- ные акции (доли), выкуп- лен- ные у акцио- неров (уча- стни- ков)	Эмисси- онный доход	Переоцен- ка по справед- ливой стоимости ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи, уменьше- нная на отложен- ное налоговое обязатель- ство (увеличен- ная на отложен- ный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обязатель- ство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознагражде- ний работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджиро- вания	Резерв ный фонд	Денежные средства безвозмез- дного финансиро- вания (вклады в имущество)	Изме- нение справе- дливой стоимо- сти финан- сового обяза- тель- ства, обусло- вленное измене- нием кредит- ного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего		2 927 000	0	801 199	-1 539	1 006 321	0	0	146 350	0	0	0	5 581 626	10 460 957

	отчетного года														
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2 927 000	0	801 199	-1 539	1 006 321	0	0	146 350	0	0	0	5 581 626	10 460 957
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-8 104	0	0	0	0	0	0	0	659 091	650 987
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	659 091	659 091
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-8 104	0	0	0	0	0	0	0	0	-8 104
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-9	0	0	0	0	0	0	9	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-400 121	-400 121
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-393 867	-393 867
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 254	-6 254
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-29 326	-29 326
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2 927 000	0	801 199	-9 643	1 006 312	0	0	146 350	0	0	0	5 811 279	10 682 497
13	Данные на начало отчетного года		2 927 000	0	801 199	-10 822	833 652	0	0	146 350	0	0	0	6 837 019	11 534 398
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 927 000	0	801 199	-10 822	833 652	0	0	146 350	0	0	0	6 837 019	11 534 398
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	926	0	0	0	0	0	0	330	3 086 677	3 087 933
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 086 677	3 086 677
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	926	0	0	0	0	0	0	330	0	1 256

18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальн ых активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-440 221	-440 221
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-433 340	-433 340
21.2	по привилегирова нным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 881	-6 881

22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-29 326	-29 326
24	Данные за отчетный период		2 927 000	0	801 199	-9 896	833 652	0	0	146 350	0	0	330	9 454 149	14 152 784

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: /3462/39-88-88 (доб.22-06)

«09» августа 2019 года



Король А.В.

Емельяненко Ю.В.

Кебак Е.Е.

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

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

на 1 июля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		9 791 335	10 226 012	8 677 470	8 658 637	8 639 163
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		9 791 335	10 226 012	не применимо	не применимо	не применимо
2	Основной капитал		9 791 335	10 226 012	8 677 470	8 658 637	8 639 163

2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 791 335	10 226 012	не применимо	не применимо	не применимо
3	Собственные средства (капитал)		11 555 117	11 434 077	11 003 439	10 570 620	10 200 590
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13 540 813	13 540 241	не применимо	не применимо	не применимо
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		68 747 382	68 362 497	63 230 519	64 518 726	69 660 603
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		14,441	15,179	13,910	13,654	12,611
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,931	14,544	не применимо	не применимо	не применимо
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14,441	15,179	13,910	13,654	12,611
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,931	14,544	не применимо	не применимо	не применимо
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		16,808	16,726	17,402	16,384	14,643
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19,010	18,990	не применимо	не применимо	не применимо
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,016	0,016	0,007	0,006
10	Надбавка за системную значимость		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,000	1,891	1,891	1,882	1,881
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,242	6,959	5,724	5,420	4,402
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		256 278 365	253 135 819	238 343 780	249 901 235	233 092 686
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		3,821	4,040	3,641	3,470	3,706
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		3,785	4,006	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		141,069	117,627	154,552	145,142	144,359

22	Норматив текущей ликвидности Н3		115,267			120,744			109,751			300,585			341,797		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		28,034			27,358			28,398			22,773			28,762		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13,791	0	0	13,937	0	0	14,325	0	0	12,091	0	0	14,580	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		90,398			102,255			96,488			90,657			121,148		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,653			0,686			0,702			0,644			0,663		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,000			0,000			0,000			0,000			0,000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			2,466	0	0	3,467	0	0	1,083	0	0	1,298	0	0	2,003	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		

32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596 – П, в связи с чем информация по данному разделу не раскрывается.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		258 233 240
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 355 044
7	Прочие поправки		3 631 915
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		257 956 369

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		250 407 858
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		404 936
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		250 002 922
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 920 399
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и		0

	обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2 920 399
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 165 379
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 810 335
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 355 044
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 791 335
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		256 278 365
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		3,82

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

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: /3462/39-88-88 (доб.22-06)

«09» августа 2019 года



Король А.В.

Емельяненко Ю.В.

Салаватова Е.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		799 972	1 788 023
1.1.1	проценты полученные		8 559 940	8 582 627
1.1.2	проценты уплаченные		-6 940 534	-6 435 761
1.1.3	комиссии полученные		1 019 088	942 608
1.1.4	комиссии уплаченные		-794 754	-520 700
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-10	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.5, 4.5	6 205	165 554
1.1.8	прочие операционные доходы		721 050	130 162
1.1.9	операционные расходы		-1 300 878	-935 448
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-470 135	-141 019
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		627 443	109 934 963
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-94 641	-121 645
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-9 090 818	109 165 969
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9 527 774	715 750

1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-69 165	73 198
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		21 140 114	117 187
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-4 100	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 726 173	-15 496
1.3	Итого сумма строк 1.1 и 1.2)	6	1 427 415	111 722 986
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-656	-404 776
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	234 315
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-295 339 662	-119 836 341
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		294 843 608	495 135
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-57 487	-40 805
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 856	1 702
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-551 341	-119 550 770
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-440 235	-399 916
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-440 235	-399 916
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-48 473	-47 963
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		387 366	-8 275 663
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	12 566 005	19 332 434
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	61	12 953 371	11 056 771

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: /3462/39-85-25

«09» августа 2019 года



Король А.В.

Емельяненко Ю.В.

Иса В.П.

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

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

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

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

Введение

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год утверждена годовым Общим собранием акционеров АО БАНКА «СНГБ» 31 мая 2019 года.

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

Аудит в отношении настоящей пояснительной информации не проводился.

В целях сопоставимости данных за отчетный и предыдущий период, данные за предыдущий период пересчитаны на основе нормативных документов, действующих с 1 января 2019 года. Используемые в пояснительной информации показатели приведены на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

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

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена на сайте Банка в Интернете по адресу в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

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

Полное фирменное наименование Банка	Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»
Сокращенное фирменное наименование Банка	АО БАНК «СНГБ»
Местонахождение (юридический адрес)	628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19
Номер контактного телефона	/3462/39-86-00, /3462/39-87-00
Номер факса	/3462/39-87-11
Адрес электронной почты	bank1@sngb.ru

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028600001792.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602190258.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144709.

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

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

Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	на 1 июля 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Количество	Доля, %	Количество	Доля, %
Головной офис	788	86.21	814	85.59
Филиалы	126	13.79	137	14.41
Списочная численность персонала Банка	914	100	951	100

Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

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

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

Филиальная сеть Банка на 1 января 2019 года была 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 июля 2019 года российским рейтинговым агентством Банку установлен следующий рейтинг:

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

В марте 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне «ruA+». По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз.

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

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

Банк имеет сильные конкурентные позиции в Ханты-Мансийском автономном округе (Югре), где является крупнейшей кредитной организацией, однако его бизнес характеризуется высоким уровнем географической концентрации.

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

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

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

1.3. Информация о банковской группе

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

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

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

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

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

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 588, выданная Банком России 5 сентября 2016 года.

Прочие виды лицензий:

- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 588, 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, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области 2 февраля 2017 года.

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	за 1 полугодие 2019 года на 1 июля 2019 года	за 2018 год на 1 января 2019 года
Балансовая стоимость активов	258 233 240	237 618 076
Портфель ценных бумаг	155 442 205	154 257 083
Чистая ссудная задолженность	73 233 793	63 614 238
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций)	243 033 953	224 828 255
Привлеченные средства кредитных организаций	22 737	96 498
Собственные средства	14 152 784	11 534 398
Прибыль после налогообложения	3 086 677	1 683 525

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 3 086 677 тыс. руб., в т. ч. в результате применения стандартов МСФО (IFRS) 9, в размере 2 540 940 тыс. руб.. По итогам отчетного периода величина активов Банка согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» увеличилась на 20 615 164 тыс. руб. (или на 8.68%) до 258 233 240 тыс. руб.. Величина чистой ссудной задолженности увеличилась, в основном за счет увеличения статей депозиты в Банке России и сделки РЕПО, на 15.12%. Объем привлеченных средств клиентов, в т. ч. кредитных организаций вырос на 8.10%.

В структуре активов наибольшую долю занимает портфель ценных бумаг (60.19% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов (99.57%).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Чистые процентные доходы	2 858 847	2 208 635
Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами	(10)	5 772
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 205	165 554
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	221 579	(158 197)
Чистые комиссионные доходы	219 790	420 834
Изменение резерва на возможные потери	-	(768 904)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	904 489	-
Прочие операционные доходы	719 555	132 544
Операционные расходы	(1 322 336)	(1 193 302)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	120	263
Прибыль до налогообложения	3 608 239	813 199
Начисленные (уплаченные) налоги	(521 562)	(154 108)
Прибыль после налогообложения	3 086 677	659 091

За 1 полугодие 2019 года чистая прибыль Банка составила 3 086 677 тыс. руб., что на 2 427 586 тыс. руб. больше, чем за 1 полугодие 2018 года. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено уменьшением объема сформированных резервов по предоставленным ссудам в связи с применением стандартов МСФО (IFRS) 9. Прочие операционные доходы увеличились на 442.88% по сравнению с 1 полугодием 2018 года, в основном за счет увеличения доходов от погашения и реализации приобретенных прав требования, корректировки обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также от оказания услуг по агентским договорам. Увеличение процентных доходов связано с операциями Банка на финансовом рынке.

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

Годовое Общее собрание акционеров 31 мая 2019 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2018 года:

Показатели	за 2018 год
На выплату дивидендов	440 221
На выплату вознаграждения Совету директоров Банка и ревизионной комиссии	29 326
Нераспределенный остаток чистой прибыли	1 213 978

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

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

1.7. Сведения о прекращенной деятельности

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

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

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. По состоянию на 1 июля 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 63.0756 рублей за 1 доллар США (на 1 января 2019 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 71.8179 рублей за 1 евро (на 1 января 2019 года: 79.4605 за 1 евро).

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

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

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.

Резервы под кредитные риски и иные резервы. В течении 1 полугодия 2019 года Банк, помимо оценочных резервов под кредитные убытки, описанных ниже продолжал отражать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности 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». Банк также создавал

резервы на возможные потери (кроме ссудной и приравненной к ней задолженности) 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) и иными нормативными актами. Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерней организации, Банк применял критерии, определенные МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

2.2. Изменения в Учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, используемым и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением новых нормативных документов и стандартов, описанных ниже (с раскрытием характера и влияния этих изменений), применяемых начиная с 1 января 2019 года.

- Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 №555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Вступление с 1 января 2019 года указанных выше нормативных документов, обусловленное переводом бухгалтерского учета на требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», привело к изменению в Учетной политике Банка по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также обесценению финансовых активов.

Определены общие подходы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, другими международными стандартами финансовой отчетности, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка к отражению на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов, включая:

- операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита),
- операции по размещению денежных средств по кредитным договорам,
- операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме,
- операции с ценными бумагами (далее - финансовыми активами),
- операции по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на открытом организованном рынке или через организатора торговли, являющимся

основным рынком, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках на наблюдаемых рынках.

Амортизированная стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО 9 и внутренней методикой Банка. Метод эффективной процентной ставки может не применяться к финансовым активам, если:

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

Метод эффективной процентной ставки – метод, принимаемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) - представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете ЭПС определяются потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Классификация и последующая оценка финансовых активов. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами; и
- 2) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Прекращение признания финансовых активов. Признание финансовых активов прекращается, когда:

1. Истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива;
2. Произошел факт передачи договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива.

Операции с ценными бумагами. Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых инструментов.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и по договорам финансовых гарантий. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

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

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

Классификация финансовых обязательств. В соответствии с Учетной политикой Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизируемой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, и договоров финансовой гарантии.

Производные финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются в сумме, наибольшей из суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и оставшегося неамортизированного остатка суммы комиссионного вознаграждения, отраженной при первоначальном признании.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения, т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его использования.

2.3 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В связи с вступлением в силу новых вышеуказанных нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года».

Изменение балансовой стоимости и активов и обязательств в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 1 января 2019 года приведено ниже:

	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Изменения в оценках	Корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценка по МСФО (IFRS) 9	Категория оценки с 1 января 2019 года
Активы						
Средства в кредитных организациях	2 031 759			(11 826)	2 019 933	Амортизированная стоимость
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	63 317 250	(61 432)	2 155 993	65 842 751	
<i>Реклассификация из чистой ссудной задолженности</i>		<i>1 010 450</i>				Амортизированная стоимость

<i>Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета</i>		(876 498)				
<i>Резервы по процентам, ранее учитываемые на внебалансовых счетах</i>		296 988				
<i>Реклассификация из прочих активов в части начисленных процентов</i>						
Чистая ссудная задолженность	63 317 250				-	
<i>Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости</i>		(63 317 250)				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-		(2 653)	(18 538)	154 001 819	
<i>Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		154 023 010				Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные, удерживаемые до погашения	154 023 010				-	
<i>Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</i>		(154 023 010)				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-				234 073	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
<i>Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		234 073				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 073				-	
<i>Реклассификация в чистые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		(234 073)				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3		(10)	7	0	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Прочие активы	2 834 652			(12 258)	2 525 406	
<i>Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости</i>		(296 988)				
Обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		104 163		200 661	
<i>Реклассификация из средств кредитных организаций</i>		96 498				Амортизированная стоимость
Средства кредитных организаций	96 498				-	
<i>Реклассификация в средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		(96 498)				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями	-	223 174 174			224 828 255	
<i>Реклассификация из средств клиентов, не</i>		1 654 081				Амортизированная стоимость

являющихся кредитными организациями						
Перенос из прочих обязательств в части начисленных процентов						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 174 174				-	
Реклассификация в средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями		(223 174 174)				
Прочие обязательства	2 242 518				588 437	
Реклассификация в средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в части начисленных процентов		(1 654 081)				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(335 516)			(47 696)	(383 212)	

2.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Изменения в сопоставимых данных отчетных форм

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

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

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

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

Корректировки коснулись следующих статей:

- из прочих активов в средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, перенесены начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов;
- из прочих активов в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, перенесены требования по получению процентов.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 688 416	9 172 289
Гарантийный фонд в платежной системе	5 114	1 945
Итого денежных средств на счетах в Банке России	8 693 530	9 174 234

(кроме обязательных резервов)		
Наличные денежные средства	978 946	1 360 012
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	3 141 674	217 321
- иных стран	135 701	1 739 839
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 277 375	1 957 160
Средства в клиринговых организациях	10 822	74 675
Гарантийный фонд в платежных системах	0	0
Резервы на возможные потери	(76)	(76)
Корректировки резерва под возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 226)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 953 371	12 566 005

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 июля 2019 года в сумме 2 188 284 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 2 093 643 тыс. руб.).

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование статьи	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Межбанковские кредиты	11 684 843	12 147 173
Депозиты в Банке России	13 000 000	6 000 000
Учтенные векселя	0	0
Аккредитивы	0	0
Сделки РЕПО	2 920 399	4 433 866
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	135 707	48 672
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	22 213 527	20 029 039
- корпоративные кредиты	19 744 245	18 974 018
- индивидуальные предприниматели	39 111	66 708
- требования, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	882 592	500 041
- требования, признаваемые ссудами	4 753	3 712
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 542 826	484 560
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:	29 778 356	28 977 055
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 568 124	5 963 417
- ипотечные ссуды	14 867 374	13 918 256
- автокредиты	15 956	31 581
- иные потребительские ссуды	9 074 851	8 942 255
- требования, признаваемые ссудами	195	195
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	251 856	121 351
Всего ссудная задолженность	79 732 832	71 635 805
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(9 290 263)	(8 021 567)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 791 224	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 233 793	63 614 238

По состоянию на 1 июля 2019 года 27.86% ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность юридических лиц, 37.35% на задолженность физических лиц, 3.66% на операции РЕПО, 14.83% на межбанковские кредиты, 16.30% на депозиты в Банке России, классифицированные в ссудную задолженность согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 июля 2019 года составила 73 233 793 тыс. руб., что на 15.12% больше чем на 1 января 2019 года, в большинстве своем за счет увеличения по статьям «Депозиты в Банке России».

Ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности:

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2019 года	8 021 567
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери по ссудной задолженности	1 268 696
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 июля 2019 года	9 290 263

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2018 года	7 489 528
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери по ссудной задолженности	385 530
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(30 967)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 июля 2018 года	7 844 091

Далее представлена информация о движении сумм корректировок резерва на возможные потери до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по ссудной задолженности:

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	(37 050)
Восстановление	2 828 274
Остаток на 1 июля 2019 года	2 791 224

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	27 605 242	34.62	22 581 039	31.53
Кредитным организациям	14 605 242	18.32	16 581 039	23.15
Банку России	13 000 000	16.30	6 000 000	8.38
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	22 349 234	28.03	20 077 711	28.01
Строительство	6 940 685	8.71	6 921 219	9.66
Финансовая деятельность	4 292 205	5.38	3 784 732	5.28
Торговля	3 673 765	4.61	3 045 177	4.25
Лесное и сельское хозяйство	1 981 159	2.48	2 028 752	2.83
Транспорт	1 483 728	1.86	1 154 086	1.61
Обрабатывающие производства	1 338 652	1.68	1 044 798	1.46
Операции с недвижимым имуществом	1 113 658	1.40	726 890	1.01
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	193 440	0.24	179 997	0.25
Здравоохранение	11 567	0.01	58 292	0.08
Деятельность профессиональная, научная и техническая	400	0.00	36 338	0.05
Прочие	1 319 975	1.66	1 097 430	1.53
Кредиты, предоставленные физическим лицам	29 778 356	37.35	28 977 055	40.46
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	-	-	71 635 805	100.00
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	79 732 832	100.00	-	-

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

По состоянию на 1 июля 2019 года 77.32% задолженности по видам экономической деятельности, в составе статьи – прочие, приходится на страховые депозиты в платежных системах (на 1 января 2019 года: 99.53%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Уральский федеральный округ	36 614 521	45.92	35 953 554	50.19
Центральный федеральный округ	32 863 881	41.23	26 924 808	37.58
Северо-Западный федеральный округ	5 851 993	7.34	4 559 777	6.37
Сибирский федеральный округ	2 615 863	3.28	2 535 941	3.54
Приволжский федеральный округ	386 700	0.48	414 613	0.58
Южный федеральный округ	378 201	0.47	154 885	0.22
ОЭСР	1 021 673	1.28	1 092 227	1.52
Итого ссудная задолженность	79 732 832	100.00	71 635 805	100.00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(9 290 263)	(11.65)	(8 021 567)	(11.20)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 791 224	3.50	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	73 233 793	91.85	63 614 238	88.80

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 июля 2019 года (до вычета резерва):

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	21 005 179	6 600 063	0	0	0	27 605 242
- МБК и депозиты	18 084 780	6 600 063	0	0	0	24 684 843
- Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 920 399	0	0	0	0	2 920 399
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	9 893 570	4 366 653	3 286 533	3 304 779	400	20 851 935
- Предоставленные иные кредиты (займы)	4 415 074	982 824	1 320 317	653 814	0.00	7 372 029
- Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	4 353	400	4 753
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением)	882 592	0	0	0	0	882 592

кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	4 595 904	3 383 829	1 966 216	2 646 612	0	12 592 561
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	533 582	1 732 729	2 013 819	10 957 464	14 305 151	29 542 745
- Ипотечные жилищные ссуды	109 805	497 613	639 889	5 355 876	13 831 788	20 434 971
- Автокредиты	3 725	6 088	2 524	3 619	0.00	15 956
- Иные потребительские ссуды	419 857	1 229 028	1 371 406	5 597 969	473 363	9 091 623
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	195	0	0	0	0	195
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери/оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	31 432 331	12 699 445	5 300 352	14 262 243	14 305 551	77 999 922

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года (до вычета резерва):

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	13 233 866	9 347 173	0	0	0	22 581 039
- МБК и депозиты	8 800 000	9 347 173	0	0	0	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	0	0	0	4 433 866
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том	10 293 733	2 738 970	3 883 920	2 627 456	400	19 544 479

числе:						
- Предоставленные иные кредиты (займы)	4 936 409	593 617	1 778 150	782 546	0	8 090 722
- 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)	500 041	0	0	0	0	500 041
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	4 857 283	2 145 353	2 105 770	1 841 598	0	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	31 581
- Иные потребительские ссуды	593 646	1 355 893	1 340 720	5 206 991	445 005	8 942 255
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	195	0	0	0	0	195
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	24 395 877	13 930 169	5 822 251	12 898 290	13 934 635	70 981 222

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

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Рубли	75 791 832	95.06	65 698 165	91.71
Доллары США	3 941 000	4.94	5 937 640	8.29
Евро	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего	79 732 832	100.00	71 635 805	100.00

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов

В таблице ниже раскрыт портфель ценных бумаг на 1 июля 2019 по категориям и классам оценки:

Эмитент	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации Банка России	0	154 024 406
Корпоративные еврооблигации	193 872	297 724
Еврооблигации РФ	0	909 032

Долевые ценные бумаги	17 171	0
Итого	211 043	155 231 162

В таблице ниже раскрыт портфель ценных бумаг на 1 января 2019 по категориям и классам оценки:

Эмитент	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Облигации Банка России	0	152 975 825
Корпоративные еврооблигации	216 107	1 047 185
Еврооблигации РФ	0	0
Долевые ценные бумаги	17 963	0
Итого	234 070	154 023 010

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 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 (на 1 января 2019 года: с июля 2019 по ноябрь 2019 года) и купонный доход от 4% до 7.25% в год (на 1 января 2019 года: от 4% до 7.25% в год), в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России представлены процентными документарными ценными бумагами на предъявителя с номиналом в российских рублях, которые по состоянию на 1 июля 2019 года имеют сроки погашения с июля по сентябрь 2019 года (на 1 января 2019 года: с января по март 2019 года) и купонный доход 7.5% в год (на 1 января 2019 года: 7.75% в год).

Еврооблигации Российской Федерации – это суверенные евробонды, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 1 июля 2019 года имеют срок погашения в апреле 2020 года (на 1 января 2019 года: – отсутствуют в портфеле Банка) и купонный доход 5% в год (на 1 января 2019 года: – отсутствуют в портфеле Банка).

Ниже в таблице представлен портфель ценных бумаг на 1 июля 2019 года по видам экономической деятельности эмитентов:

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Центральный Банк	0	154 024 406
Финансовое посредничество	193 872	297 724
Государственные бумаги	0	909 032
Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	17 171	0
Прочее	0	0
Итого	211 043	155 231 162

Ниже в таблице представлен портфель ценных бумаг на 1 января 2019 года по видам экономической деятельности эмитентов:

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Центральный Банк	0	152 975 825
Финансовое посредничество	216 482	1 047 185
Государственные бумаги	0	0
Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	17 453	0
Прочее	135	0
Итого	234 070	154 023 010

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 июля 2019 года по географическому признаку:

Российская Федерация	17 171
Страны ОЭСР	193 872
Итого	211 043

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января 2019 года по географическому признаку:

Российская Федерация	17 963
Страны ОЭСР	216 107
Итого	234 070

Ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	380
Создание	380
Восстановление	(385)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2019 года	375

Ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи:

Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	155
Создание	225
Восстановление	(344)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2018 года	36

Далее представлена информация о движении сумм корректировок резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	(517)
Остаток на 1 июля 2019 года	(517)

Далее представлена информация о движении сумм корректировок резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	(34 553)
Восстановление	15 855
Остаток на 1 июля 2019 года	(18 698)

По состоянию на 1 июля 2019 года создан резерв на возможные потери по купонному доходу, начисленному по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в размере 284 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: по долговым ценным бумагам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи 313 тыс. руб.).

В Банке по состоянию на 1 июля 2019 года отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

3.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

- Уровень 1 - оценка на основе котировок на активном рынке (Использует исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости);
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Использует исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости);
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Использует исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости).

Выбор метода определения справедливой стоимости производится на основании мотивированного суждения.

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

В случае отсутствия возможности достоверного определения справедливой стоимости по указанным выше методам, справедливой стоимостью признается последняя на временном периоде не более одного календарного месяца цена последней сделки, раскрываемая в биржевой информации организатором торгов, информационными системами «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters Bid close) или «Блумберг» (Bloomberg Bid), и/или данные о фиксированных ценах на определенную дату, отраженные в биржевой информации организатора торговли на рынке ценных бумаг, с учетом начисленного процентного (купонного) дохода соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

- *в отношении долевой ценной бумаги*, оценка справедливой стоимости осуществляется одним из следующих методов:
 - расчетная цена необращающейся акции акционерного общества может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с установленным порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на

- расчетная цена обращающейся акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, может быть определена путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций;
- расчетная цена обращающейся привилегированной акции акционерного общества может определяться путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

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

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

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

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

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)				за 2018 год (на 1 января 2019 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Всего ценные бумаги, в том числе:	211 043	0	0	211 043	234 070	0	0	234 070
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные еврооблигации	193 872	0	0	193 872	216 107	0	0	216 107
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции	17 171	0	0	17 171	17 963	0	0	17 963
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	50 406	50 406	0	0	50 162	50 162
Недвижимость, временно неиспользуемая в	0	0	110 752	110 752	0		124 937	124 937

основной деятельности						0		
Основные средства (здания и земля)	0	0	1 627 549	1 627 549	0	0	1 630 070	1 630 070
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	211 043	0	1 788 707	1 999 750	234 070	0	1 805 169	2 039 239

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрыта отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)				за 2018 год (на 1 января 2019 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства	0	0	978 946	978 946	0	0	1 360 012	1 360 012
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	10 881 814	10 881 814	0	0	11 267 877	11 267 877
Средства в кредитных организациях	0	0	3 280 895	3 280 895	0	0	2 031 759	2 031 759
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	73 233 793	73 233 793	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	0	0	63 614 238	63 614 238
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 231 162	0	0	155 231 162	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	154 023 010	0	0	154 023 010
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211 043	0	0	211 043	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	234 073	0	0	234 073
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	155 442 205	0	88 375 448	243 817 653	154 257 083	0	78 273 886	232 530 969

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 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 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)				за 2018 год (на 1 января 2019 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	22 737	22 737	0	0	96 498	96 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	243 033 953	243 033 953	0	0	224 828 255	224 828 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	2 000	2 000	0	0	6 100	6 100
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	0	0	243 058 690	243 058 690	0	0	224 930 853	224 930 853

3.5. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Наименование объекта вложения	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)			за 2018 год (на 1 января 2019 года)		
	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери
ООО «ДмитровМонтаж Групп»	100.00	0	0	100.00	10	(7)
Итого	100.00	0	0	100.00	10	(7)

3.6. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», реклассифицированные 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 реклассифицированы в категорию "удерживаемые до погашения". Реклассификация была проведена 6 апреля 2018 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые были реклассифицированы в апреле 2018 года из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения":

Название	Справедливая стоимость (с учетом НКД)		Балан- совая стои- мость (с учетом НКД)	Сумма переоценки справедливой стоимости активов, признанная в составе прибылей/убыт- ков после реклассифика- ции		Изменение справедли- вой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы преклас- сификации не было	Изменение справедли- вой стоимости активов, признанное в составе прочего совокупного дохода до реклас- сификации	Эффек- тивная ставка процента на дату пере- класси- фикации	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклас- сификации
	на дату переклас- сифика- ции	на 1 июля 2019 года		в отчет- ном пери- оде	в преды- дущих отчет- ных перио- дах				
GPB 01/07/2019	301 205	297 724	298 750	-	2 662	(3 481)	41	2.86	299 503
Итого	301 205	297 724	298 750	X	2 662	(3 481)	41	X	299 503

В 1 полугодии 2019 года Банк не производил реклассификацию ценных бумаг.

3.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

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

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	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	2 920 399	3 175 561	4 433 866	4 739 535
Итого	2 920 399	3 175 561	4 433 866	4 739 535

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

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

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

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

3.9. Информация об операциях аренды

Ниже представлены минимальные суммы предстоящей к получению в будущем арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Менее 1 года	10 059	10 784
От 1 до 5 лет	1 123	12 333
Итого требований по операционной аренде	11 182	23 117

Для осуществления своей деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади. Также по договорам Банк арендует земельные участки, на которых расположены нежилые строения. 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 в разрезе периодов в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, приводится ниже:

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Менее 1 года	34 953	46 083
От 1 до 5 лет	91 369	118 262
Более 5 лет	17 284	3 161
Итого обязательств по операционной аренде	143 606	167 506

3.10. Прочие активы

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

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые активы всего, в том числе:	12 168 031	2 506 672
Средства в расчетах	11 915 255	2 243 474
Дебиторская задолженность по прочим операциям	144 683	86 503
Расчеты по банковским картам и переводам	105 014	173 487
Драгоценные металлы в монетах	3 079	2 930
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	0	278
Прочие нефинансовые активы всего, в том числе:	135 822	120 266
Дебиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям	119 011	96 082
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	15 533	15 141
Предметы труда	1 173	2 048
Расходы будущих периодов	-	6 960
Авансовые платежи по налогам	105	35
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 303 853	2 626 938
Резерв на возможные потери	(154 361)	(89 274)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 940)	-
Всего прочие активы	12 142 552	2 537 664

Ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери по прочим активам:

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	89 274
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери	65 111
Прочие активы, списанные как безнадежные	(24)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 года	154 361

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	273 392
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери	122 428
Прочие активы, списанные как безнадежные	(1 723)
Резервов на возможные потери 1 июля 2018 года	394 097

Далее представлена информация о движении сумм корректировок резерва на возможные потери до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по прочим активам:

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	(41 801)
Восстановление	34 861
Остаток на 1 июля 2019 года	(6 940)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
на 1 июля 2019 года	12 257 756	14 375	29 425	2 297	12 303 853
на 1 января 2019 года	2 594 881	2 652	27 949	1 456	2 626 938

3.11. Средства кредитных организаций

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Корреспондентские счета	22 737	96 498
Итого средств кредитных организаций	22 737	96 498

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Юридические лица		
Срочные депозиты	193 245 129	177 515 337
Текущие/расчетные счета	7 159 762	7 197 935
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты	33 089 803	31 557 602
Текущие / расчетные счета	7 936 272	6 901 688
Средства в драгоценных металлах и прочие средства		
Средства физических лиц	873 846	854 722
Средства юридических лиц	729 141	800 971
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	243 033 953	224 828 255

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Финансовая деятельность	128 468 142	52.86	148 121 797	65.88
Физические лица и индивидуальные предприниматели	41 899 921	17.24	39 314 012	17.49
Деятельность профессиональная, научная и техническая	24 335 303	10.01	24 394 947	10.85
Добыча полезных ископаемых	22 334 505	9.19	3 703 072	1.65
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	20 609 864	8.48	42 306	0.02
Торговля	2 791 811	1.15	2 172 272	0.97
Строительство	792 890	0.33	1 410 202	0.63
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	577 742	0.24	650 498	0.29
Операции с недвижимым имуществом	412 100	0.17	378 353	0.17
Обрабатывающие производства	410 359	0.17	4 192 302	1.86
Транспорт	276 458	0.11	329 678	0.15
Прочие	124 858	0.05	118 816	0.04
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	243 033 953	100.00	224 828 255	100.00

Средства клиентов АО БАНК «СНГБ» на 1 июля 2019 года увеличились на 18 205 698 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года, в основном за счет размещения средств клиентов в депозиты сроками до 30 дней, от 31 до 90 дней и от 91 до 180 дней.

3.13. Информация о государственных субсидиях

Банк осуществляет кредитование физических лиц в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на

возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей». В 1 полугодии 2019 году Банком получено возмещение в сумме 12 тыс. руб. (в 1 полугодии 2018 года субсидии не предоставлялись).

3.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2019 года имеются выпущенные долговые обязательства Банка на сумму 2 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 100 тыс. руб.). Данные обязательства представлены простыми беспроцентными векселями со сроком погашения «до востребования».

3.15. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые обязательства, всего		
<i>в том числе:</i>	20 158	18 796
Расчеты по выданным банковским гарантиям	12 151	-
Обязательство по оплате работ (услуг)	7 775	18 299
Обязательства по выплате дивидендов	225	237
Прочие обязательства	7	260
Прочие нефинансовые обязательства, всего		
<i>в том числе:</i>	548 965	569 641
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	330 167	411 522
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	130 691	74 166
Обязательства по страховым взносам в АСВ	66 922	57 928
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	818	3 077
Прочие обязательства	20 367	22 948
Итого прочие обязательства	569 123	588 437

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Рубли	546 818	566 265
Иностранные валюты	22 305	22 172
Итого	569 123	588 437

Ниже представлена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Более 5 лет	Итого
на 1 июля 2019 года	499 218	69 905	0	569 123
на 1 января 2019 года	530 164	58 272	1	588 437

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

Обязательства кредитного характера. Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов, которые являются финансовыми инструментами, отраженными на внебалансовых счетах, или условными обязательствами кредитного характера. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Гарантии выданные, в том числе:	3 217 711	3 419 439
- <i>непокрытые аккредитивы</i>	0	12 330
Обязательства по предоставлению кредитов	3 264 425	3 205 417
Импортные аккредитивы	1 076 254	1 216 328
Итого обязательств кредитного характера	7 558 390	7 841 184

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года	335 316
Создание (восстановление резерва) резерва под обязательства кредитного характера	(9 028)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 июля 2019 года	326 288

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года	250 364
Создание (восстановление резерва) резерва под обязательства кредитного характера	262 038
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 июля 2018 года	512 402

Ниже представлена информация о движении сумм корректировок резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера:

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток за 1 января 2019 года	-
Создание	(163 810)
Восстановление	37 655
Остаток на 1 июля 2019 года	(126 155)

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 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 1 июля 2019 года и 1 января 2019 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.

3.17. О неисполнении Банком обязательств

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

3.18. Информация об уставном капитале

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

Уставный капитал Банка состоит из 288 125 000 000 штук обыкновенных акций, 4 575 000 000 штук привилегированных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 0.01 рубль и предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 0.01 рубль. Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем

собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций.

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

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года. По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статей	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы	10 566 721	9 102 244
По долговым ценным бумагам	5 798 917	652 022
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 441 282	2 816 960
По средствам в кредитных организациях	1 326 522	5 633 262
Процентные расходы	(7 707 874)	(6 893 609)
Средства юридических лиц	(6 624 938)	(5 928 938)
По средствам физических лиц	(729 777)	(964 568)
Отрицательные разницы от определения стоимости привлеченных средств	(352 229)	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	(930)	(28)
Прочие	0	(75)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	2 858 847	2 208 635

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Комиссионные доходы	1 014 534	941 532
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	752 789	563 666
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	152 096	182 235
Комиссия по выданным гарантиям	32 161	25 566
Комиссия по валютному контролю	26 321	19 920
Комиссия за предоставление выписок по картам клиентов по средствам электронных средств связи	18 373	31 575
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	8 664	9 628
Комиссия от операций с валютными ценностями	6 604	85 043
Прочие комиссии	17 526	23 899
Комиссионные расходы	(794 744)	(520 698)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(693 651)	(485 503)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(39 434)	(18 949)
Комиссия по операциям с картами «система лояльности»	(31 283)	(6 497)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(6 992)	(1 789)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(6 749)	(1 298)
Прочие комиссии	(16 635)	(6 662)
Чистый комиссионный доход (расход)	219 790	420 834

4.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы

Наименование статей	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	340 012	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	272 536	14 402
Доходы от операций доверительного управления имуществом	43 694	37 464
Доходы от организации страхования	18 079	15 232
Доходы от корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных кредитов	12 966	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	10 975	42 919
Доход от аренды	8 056	12 979
Доходы в виде возврата (пересчета) начисленных (выплаченных) процентов по вкладам	3 854	5 953
Доходы от корректировок, уменьшающих стоимость прочих привлеченных средств	1 166	-
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 153	0
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	903	0
Доходы от получения субсидий из федерального бюджета	12	0
Прочее	6 149	3 595
Итого прочие операционные доходы	719 555	132 544

Операционные расходы

Наименование статей	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	859 944	739 729
- Вознаграждение сотрудников	666 836	572 840
- Расходы на социальное страхование	189 452	163 817
- Прочее	3 656	3 072
Другие организационные и управленческие расходы	148 350	122 868
Взносы в государственную систему страхования вкладов	134 743	111 514
Амортизация имущества	51 952	53 405
Расходы, относящиеся к основным средствам	44 088	40 965
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	21 244	20 438
Арендная плата	21 321	22 991
Расходы от корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов	21 193	-
Расходы по выбытию прав требования по кредитным договорам	2 383	75 595
Благотворительность	2 000	0
Расходы от корректировок, увеличивающих стоимость прочих привлеченных средств	1 335	-
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	299	1 096
Другие расходы	13 484	4 701
Итого операционные расходы	1 322 336	1 193 302

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

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

Информация о чистой прибыли/убытках от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за 1 полугодие 2018 года: имеющихся в наличии для продажи):

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 июля 2018 года: имеющихся в наличии для продажи, всего, в том числе):	1 222	(3 454)
<i>признанные в отчете о финансовых результатах в прибылях и убытках</i>	0	5 772
<i>признанные в отчете о финансовых результатах в отчете о совокупном доходе</i>	1 222	(9 226)

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за 1 полугодие 2018 года: имеющихся в наличии для продажи), признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли, реклассифицированной в отчетном периоде в состав прибыли (убытков):

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	471
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	892	-
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(3 925)
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(5 772)
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330	-
	1 222	(9 226)

4.5. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы(расходы) по операциям с иностранной валютой за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года составили:

Наименование статьи	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой	6 200 326	2 320 088
Расходы от операций с иностранной валютой	(6 194 121)	(2 154 534)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 205	165 554
Доходы от переоценки иностранной валюты	9 497 473	12 223 763
Расходы от переоценки иностранной валюты	(9 275 894)	(12 381 960)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	221 579	(158 197)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	227 784	7 357

4.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расхода по налогу представлены следующим образом:

Наименование статьи	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль (20%)	190 650	144 915

НДС, уплаченный за товары и услуги	33 996	23 128
Налог на имущество	12 339	12 673
Земельный налог	2 134	3 260
Государственная пошлина	1 178	1 468
Транспортный налог	174	161
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	23	23
Налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	0	336
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	281 068	(31 856)
Итого расходы по налогам	521 562	154 108

Текущая ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) и ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам в 1 полугодии 2019 года не изменялась и составляла 20% и 15% соответственно. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

4.7. Информация о вознаграждениях работникам

Информация о вознаграждениях работникам приведена в п.4.3.

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

В 1 полугодии 2019 года Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход кредитной организации по состоянию на 1 июля 2019 составил 9 444 253 тыс. руб., в том числе нераспределенная прибыль в размере 9 454 149 тыс. руб., и отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 9 896 тыс. руб.

На 1 июля 2019 года изменение балансовой стоимости инструментов капитала по сравнению с началом отчетного периода произошло по статьям: «совокупный доход за отчетный период» в размере 3 086 677 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. Информация о выплатах раскрыта в п. 1.6.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 1 полугодие 2018 года (на 1 июля 2018 года)
Наличные денежные средства	978 946	1 259 294
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	8 693 530	9 171 325
Счета в кредитных организациях	3 280 895	626 152

В течение 1 полугодия 2019 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 2 004 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года, в размере 6 282 тыс. руб.

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по процентному риску банковской книги - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних порядков и процедур, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, применение надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия, допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неучёт или недостаточный учёт возможных опасностей, неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие или недостаточность необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства;

- по риску потери деловой репутации – негативное восприятие Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, неспособность Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения.

К значимым видам рисков АО БАНК «СНГБ» относит: кредитный риск, операционный риск и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

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

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

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

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

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

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

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

Управление стратегическим риском находится в компетенции Правления.

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

7.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

Главными целями системы управления рисками являются:

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

Идентификация новых рисков Банка производится посредством взаимодействия УАФР с ответственными подразделениями Банка, регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты службы безопасности Банка, аналитические исследования

собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Банка.

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

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

7.4. Политика в области снижения рисков

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

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

7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Количественная и/или качественная оценка рисков проводится с периодичностью и в сроки, установленные в локальных нормативных актах Банка.

7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков

7.6.1. Кредитный риск

Большая часть портфеля коммерческих кредитов – 61.7% - классифицирована в I, II и III категории качества. Портфель потребительских кредитов очень высокого качества. 98.3% 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 1 июля 2019 года:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	14 605 242	0	0	0	0	14 605 242
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	125 079	0	0	0	0	125 079
Резерв на возможные	0	0	0	0	0	0

потери						
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	14 730 321	0	0	0	0	14 730 321
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 888 786	3 616 672	2 354 505	3 948 379	4 043 593	20 851 935
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	17 361	10 056	41 167	652 290	821 952	1 542 826
Резерв на возможные потери	0	(135 900)	(405 254)	(3 453 818)	(4 278 188)	(8 273 160)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 906 147	3 490 828	1 990 418	1 146 851	587 357	14 121 601
Кредиты, выданные физическим лицам	20 815	27 463 535	1 553 814	114 866	389 715	29 542 745
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	46	113 344	1 752	1 731	134 983	251 856
Резерв на возможные потери	0	(316 164)	(119 957)	(60 621)	(520 361)	(1 017 103)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	20 861	27 260 715	1 435 609	55 976	4 337	28 777 498
Итого	21 657 329	30 751 543	3 426 027	1 202 827	591 694	57 629 420

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	16 581 039	0	0	0	0	16 581 039
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	42 343	0	0	0	0	42 343
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	16 623 382	0	0	0	0	16 623 382
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 674 927	2 002 916	3 161 158	4 730 608	3 974 870	19 544 479
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	14 171	6 139	38 768	215 063	210 419	484 560
Резерв на возможные потери	0	(79 972)	(703 120)	(2 893 734)	(3 502 230)	(7 179 056)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 689 098	1 929 083	2 496 806	2 051 937	683 059	12 849 983
Кредиты, выданные физическим лицам	47 875	27 817 510	499 467	78 111	412 741	28 855 704

Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	348	104 037	3 412	572	12 982	121 351
Резерв на возможные потери	0	(327 189)	(75 059)	(43 309)	(396 954)	(842 511)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	48 223	27 594 358	427 820	35 374	28 769	28 134 544
Итого	22 360 703	29 523 441	2 924 626	2 087 311	711 828	57 607 909

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска (взвешенных на коэффициенты риска согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)) в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 июля 2019 года:

Вид инструмента	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	Среднее значение за 2019 год
Ссудная задолженность физических лиц	29 729 967	28 786 873
Ссудная задолженность юридических лиц	13 445 118	13 436 380
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 132 384	3 830 749
Средства на корреспондентских счетах	6 458 804	5 986 037
Вложения в ценные бумаги	1 239 982	1 649 593
Условные обязательства кредитного характера	2 847 812	2 698 936

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Количество дней просрочки			Итого
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	более 90 дней	
Просроченная задолженность	2 263	1 572	1 647 536	1 651 371
Кредиты юридическим лицам	206	0	1 460 585	1 460 791
Кредиты физическим лицам	2 057	1 572	186 951	190 580

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2019 года:

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

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2.25% от величины чистой ссудной задолженности (на 1 января 2019 года: 2.62%) и 0.64% от общей величины активов Банка (на 1 января 2019 года: 0.70%) по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная задолженность		
		до 30 дней	от 30 до 90 дней	более 90 дней
Реструктурированные ссуды	6 120 469	25	0	391 748
Кредиты юридическим лицам	6 056 823	0	0	386 684
Кредиты физическим лицам	63 646	25	0	5 064

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

К качественной стороне предмета залога должны предъявляться следующие требования:

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года стоимость имущества, принятого в залог по кредитам юридических и физических лиц, составила 67 696 445 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 71 986 796 тыс. руб.). Все имущество относится ко второй категории качества.

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

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 методология 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 1 июля 2019 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	Величина риска, тыс. руб.	Величина риска, % от капитала
Процентный риск	2 014	0.02
Фондовый риск	1 174	0.01
Валютный риск	2 516	0.02
Товарный риск	2	0.00
Итого	5 706	0.05

Результаты расчетов по видам риска в соответствии с методологией, изложенной в Положении Банка России №511-П, по состоянию на 1 июля 2019 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	Величина риска, тыс. руб.
Процентный риск (ПР)	203 773
Фондовый риск (ФР)	35 126
Валютный риск (ВР)	333 988
Товарный риск (ТР)	2
Совокупная величина рыночного риска (ПР)	572 889

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 1 июля 2019 года:

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	656	(656)
Итого	656	(656)

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 1 июля 2019 года:

Вид долевых ценных бумаг	Снижение рыночных цен на 10%, тыс. руб.	Рост рыночных цен на 10%, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, номинированные в рублях	(1 717)	1 717
Долевые ценные бумаги, номинированные в валютах	0	0
Итого	(1 717)	1 717

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.

Величина совокупной ОВП Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 2.8904% от собственных средств Банка.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года 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	141.069
H3	min 50	115.267
H4	max 120	28.034

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

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

Стресс-тестирование проводится с помощью количественного и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний размера потерь от реализации риска ликвидности и оценку их влияния на финансовые результаты Банка. Для количественной оценки стресс-теста применяется анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска по историческому и/или гипотетическому сценарию. Исторический сценарий подразумевает рассмотрение изменений факторов риска, которые уже происходили в прошлом. Гипотетический сценарий используется, если исторический сценарий не учитывает какие-то факторы риска. При этом гипотетический сценарий предполагает наихудший вариант развития событий.

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

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

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

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

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

- Порядок информирования руководства о состоянии ликвидности Банка.
- Порядок объявления кризисной ситуации в Банке.
- Порядок определения масштабов и продолжительности кризисной ситуации.
- Меры по локализации дефицита ликвидности, в т.ч. закрытие действующих лимитов МБК и РЕПО; перевод всех денежных средств, находящихся на счетах НОСТРО и бирж на корреспондентский счет в ЦБ РФ; частичное или полное прекращение операций на финансовых рынках; перенос платежей Банка на более поздний период, если это не приводит к нарушению обязательств; приостановление

обслуживания пластиковых карт, эмитированных другими банками; запрет кредитования клиентов по схемам кредитной линии и «овердрафт».

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

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

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

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

- необходимого капитала, как функции прогноза активов, взвешенных с учетом рисков.

Процедуры управления капиталом включают:

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

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

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

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования значимых рисков, Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах кредитной организации плановый (целевой) уровень капитала.

По состоянию на 1 июля 2019 года показатель достаточности собственных средств (капитала) АО Банк «СНГБ» составил 16.8% (норматив достаточности базового капитала 14.4%, основного капитала 14.4%).

Величина собственных средств (капитала) Банка достигла 11 555 117 тыс. руб. (базового капитала 9791355 тыс. руб., основного капитала 9 791 355 тыс. руб.). Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала.

Структура капитала:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства, всего, в том числе:	11 555 117	100	11 003 439	100
1. Основной капитал, в том числе	9 791 335	85	8 677 470	76
1.1 Базовый капитал	9 791 335	-	8 677 470	-
1.2 Добавочный капитал	0	0	0	0
2. Дополнительный капитал	1 763 782	15	2 325 969	24

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

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

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

9. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В рамках данной финансовой отчетности раскрытию подлежат данные по следующим категориям связанных сторон Группы:

- материнская компания;
- дочерние компании материнской компании;
- ключевой управленческий персонал;
- дочерние компании: предприятие, находящееся под контролем Группы.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 894	17 453
Прочие активы	8 254	1 624
Обязательства		
Прочие обязательства	9 177	4 927

Обязательства кредитного характера

	за 1 полугодие 2019 года (на 1 июля 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Гарантии выданные	202 989	65 318
- в том числе по непокрытым аккредитивам	0	12 330
Импортные аккредитивы	710 536	800 968
Обязательства по предоставлению кредитов	266 451	20 848
Итого обязательств кредитного характера	1 179 976	887 134
Резервы на возможные потери	(22 086)	(1 608)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 646	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 164 536	885 526

Общая сумма средств клиентов, привлеченных от связанных сторон и возвращенных связанным сторонам представлена ниже:

	2019 год	2018 год
Средства клиентов на 1 января	11 493 493	34 310 496
Сумма средств клиентов, привлеченных от связанных сторон в течение периода	3 324 166 464	3 276 722 868
Сумма средств клиентов, возвращенных связанным сторонам в течение периода	(3 308 115 305)	(3 281 578 776)
Средства клиентов на 1 июля	27 544 652	29 454 588

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена ниже:

	2019 год	2018 год
Кредиты клиентам на 1 января	275 116	322 834
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 626 119	282 237
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 612 703)	(343 174)

Кредиты клиентам на 1 июля	288 532	261 897
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(154 074)	(33 626)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 947	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва	164 405	228 271

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

	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы	9 362	8 160
Процентные расходы	(504 048)	(919 532)
Комиссионные доходы	112 026	172 605
Комиссионные расходы	(394)	0
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по нерыночным ставкам	(225)	(1 177)
Расход / доход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(280)	471
Расход / доход от операций с драгоценными металлами	(46)	(612)
Прочие операционные доходы	9 460	8 721
Прочие операционные расходы	(5 795)	(3 056)

За 1 полугодие 2019 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 87 666 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 75 198 тыс. руб.).

10. 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.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

12. 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

И.о. главного бухгалтера

М.П.

«09» августа 2019 года



Король А.В.

Емельяненко Ю.В.