

## СОДЕРЖАНИЕ

### Введение

1. Общая информация о Банке
  - 1.1. Данные о государственной регистрации
  - 1.2. Органы управления Банка
  - 1.3. Уставный капитал
  - 1.4. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации
  - 1.5. Информация о банковской Группе, возглавляемой кредитной организацией
  - 1.6. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
  - 1.7. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства
2. Краткая характеристика деятельности Банка
  - 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
  - 2.2. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка
  - 2.3. Принятые решения по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли
3. Краткий обзор подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка
  - 3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий
    - 3.1.1. Изменения в сопоставимых данных отчетных форм
  - 3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
  - 3.3. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты
  - 3.4. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за предшествующий период
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
  - 4.1. Денежные средства и их эквиваленты
  - 4.2. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности
  - 4.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов
  - 4.4. Раскрытие справедливой стоимости
  - 4.5. Инвестиции в дочерние организации
  - 4.6. Основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы
  - 4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
  - 4.8. Прочие активы
  - 4.9. Средства кредитных организаций
  - 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
  - 4.11. Прочие обязательства
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
  - 5.1. Процентные доходы и процентные расходы
  - 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой
  - 5.3. Комиссионные доходы и расходы
  - 5.4. Прочие операционные доходы и операционные расходы
6. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
  - 6.1. Информация об основных компонентах расхода по налогу
  - 6.2. Информация об урегулировании судебных разбирательств
  - 6.3. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
10. Обзор направлений концентрации рисков
  - 10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и об источниках их возникновения
  - 10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
  - 10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом
  - 10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки
  - 10.5. Политика в области снижения рисков
  - 10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам
  - 10.7. Информация об объемах требований к капиталу
  - 10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков
    - 10.8.1. Кредитный риск
    - 10.8.2. Рыночный риск
      - 10.8.2.1. Процентный риск
      - 10.8.2.2. Валютный риск
      - 10.8.2.3. Фондовый риск
      - 10.8.2.4. Товарный риск
    - 10.8.3. Риски ликвидности
    - 10.8.4. Процентный риск банковской книги
    - 10.8.5. Операционный, правовой и репутационный риски
    - 10.8.6. Страновой риск
    - 10.8.7. Стратегический риск
11. Сделки по уступке прав требований
12. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами
13. Информация о вознаграждениях работникам
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

## Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – АО БАНК «СНГБ», Банк) за 2017 год по российским правилам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.08.2012 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание 3054-У) и Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) (далее – Указание 3081-У).

Отчетный период – с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год представлена 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) на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной ЦБ РФ. В состав годовой 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.sngb.ru](http://www.sngb.ru)).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – №208-ФЗ) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата проведения Общего собрания акционеров Банка Советом директоров Банка не была определена.

## **1. Общая информация о Банке**

### **1.1. Данные о государственной регистрации**

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028600001792.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602190258.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144709.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк является членом Ассоциации российских банков, Саморегулируемой (некоммерческой) организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка», Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T., Международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide .

Права и обязанности АО БАНК «СНГБ», как члена ассоциаций, закреплены в уставах ассоциаций.

АО БАНК «СНГБ» является участником биржевых рынков группы ММВБ-РТС, членом Сургутской торгово-промышленной палаты.

С октября 2017 года АО БАНК «СНГБ» является участником в платежной системе «Мир» в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств.

В ноябре 2017 года Банк приступил к эмиссии банковских карт Classic Debit Мир платежной системы «Мир».

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.

Банк входит в утвержденный Банком России список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг.

С 1 декабря 2017 года Банк включен в реестр «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами»

### **Списочная численность персонала**

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	860	84.31	896	84.13
Филиалы	160	15.69	169	15.87
<b>Списочная численность персонала Банка</b>	<b>1020</b>	<b>100</b>	<b>1065</b>	<b>100</b>

### **Сведения об обособленных структурных подразделениях**

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

По состоянию на 1 января 2018 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-Мансийский автономном округе расположен Головной офис, 1 филиал, 15 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла.

Филиальная сеть Банка на 1 января 2017 года представлена из 25 подразделений: Головной офис, 3 филиала, 18 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла.

## 1.2. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров, Правление Банка.

Совет Директоров на 1 января 2018 года

Баранков Владислав Георгиевич	Председатель Совета директоров
Бурцев Геннадий Алексеевич	Заместитель Председателя Совета директоров
Дручинин Андрей Владиславович	Член Совета директоров
Жерновков Александр Георгиевич	Член Совета директоров
Поспелова Наталья Евгеньевна	Член Совета директоров
Собакинских Валерий Леонидович	Член Совета директоров
Тарасова Ольга Ивановна	Член Совета директоров

Правление Банка на 1 января 2018 года

Король Андрей Витальевич	Председатель Правления
Чаплин Дмитрий Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Чередниченко Марина Владимировна	Заместитель Председателя Правления
Кротов Сергей Григорьевич	Заместитель Председателя Правления
Черножуков Евгений Николаевич	Заместитель Председателя Правления

В течение отчетного периода из состава членов Правления исключен:

Потапова Вера Владимировна.

В течение отчетного периода в состав членов Правления включен:

Чередниченко Марина Владимировна.

## Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращенной деятельности АО БАНК «СНГБ» не принималось.

## 1.3. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 года размер уставного капитала Банка составляет 2 927 000 тыс. руб.

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

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 0.01 рубль и предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки

дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком).

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

По состоянию на 1 января 2018 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – материнская компания) владеет 97.76% акций Банка. Акции материнской компании находятся в публичном обращении.

По состоянию на 1 января 2018 года доли в уставном капитале Банка распределились следующим образом: материнская компания 97.76% (2016г.: 97.76%), прочие юридические лица 1.25% (2016г.: 1.25%), физические лица 0.99% (2016г.: 0.99%). 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 2016 и 2017 годов. По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

#### **1.4. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации**

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базового убытка (прибыли) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль / убыток, тыс. руб.	1 614 913	1 228 020
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (в шт.)	288 125 000 000	288 125 000 000
<b>Базовая прибыль (в руб.)</b>	<b>0.0056</b>	<b>0.0042</b>

Банк в 2017 и 2016 годах не имел конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной

стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной записке отражается только базовая прибыль на акцию.

### **1.5. Информация о банковской Группе, возглавляемой кредитной организацией**

Ниже представлен участник банковской группы (далее - Группа) не являющийся кредитной организацией, который не был включен в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, так как валюта баланса участника Группы составляют менее 1.5% валюты баланса головной кредитной организации Группы, рассчитанной на основании публикуемой отчетности, в связи с чем, финансовые показатели участника Группы не оказывают существенного влияния на консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Группы.

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

### **1.6. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» с 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 Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	за 2017 год	за 2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	168 035	138 458



### 1.7. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

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

	Долгосрочный рейтинг		Дата последнего подтверждения / изменения
	По национальной шкале	Прогноз	
АО «Рейтинговое агентство «Эксперт-РА»	ruA+	стабильный	14.04.2017

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком РФ №588 от 05 сентября 2016 г.
- Лицензии №0012688, выданной Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области от 02 февраля 2017 г.
- Лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами №588, Центральным банком РФ от 05 сентября 2016 г.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №071-03771-100000 от 13 декабря 2000 г., выданной Центральным банком РФ.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №071-03833-010000 от 13 декабря 2000 г., выданной Центральным банком РФ.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №071-03961-000100 от 15 декабря 2000 г., выданной Центральным банком РФ.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №071-03889-001000 от 13 декабря 2000 г., выданной Центральным банком РФ.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- 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 кредита, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

У Банка отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляет 10 и более процентов общих доходов Банка, определенных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах».

Особым направлением в деятельности Банка является обеспечение высокого уровня безопасности финансовых операций. Банком используется программный комплекс по предотвращению мошеннических операций Proactive Risk Manager.

Банк является активным участником окружных и федеральных программ.

Основными моментами деятельности в 2017 году Банка выделяются следующие мероприятия:

- Выступление в качестве партнера в образовательной акции «Тотальный диктант» в г. Кириши.
- По инициативе Банка проведено масштабное образовательное мероприятие – первый городской исторический квест «Реальные истории. Где они обитают». Квест прошел при

поддержке Администрации г. Сургута и Сургутского краеведческого музея и был включен в общегородскую программу празднования Дня города.

- Забота о здоровье общества – часть корпоративной культуры банка. Банк выступил организатором первого городского проекта – маршрута «Здоровое сердце». В целях профилактики заболеваний сердечно-сосудистой системы в парке «За Саймой» в городе Сургуте установлены специальные указатели, на которых содержатся рекомендации кардиологов.

- Подписано соглашение о сотрудничестве между Банком и OZON.travel – федеральным онлайн-агентством для путешественников. OZON.travel входит в состав холдинга OZON. Ежедневно с помощью агентства путешествуют около 10 000 клиентов.

- Специально к юбилею ОАО «Сургутнефтегаз» Банк запустил новый выгодный, удобный и надежный зарплатный тариф «Единый» по карте Visa Platinum. Подключив тариф «Единый», держатель карты получает начисление процентов (годовых) на остаток по карте и комплекс бесплатных услуг: СМС-информирование, дополнительные карты, переводы с карты на карту, подключение к программе лояльности и ряд других.

- Открыт новый офис в городе Сургуте в ЖК «Возрождение».

- В целях повышения качества обслуживания клиентов запущена электронная регистрация сделок по приобретению недвижимости в ипотеку.

- Появилась удобная возможность для физических лиц реструктурировать кредит и снизить платежи по ипотечным и потребительским займам

- Внедрен безопасный мобильный платежный сервис Samsung Pay. Сервис доступен держателям банковских карт Visa Platinum и пользователям совместимых смартфонов Samsung Galaxy или устройств Gear S3.

- Начат прием денежных переводов по системе Форсаж BLIZKO с выплатой в отделениях почтовой связи ФГУП «Почта России» в любом городе, крупном и небольшом населенном пункте по всей России.

## **2.2. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>за 31.12.2017</b>	<b>за 31.12.2016</b>
Балансовая стоимость активов	231 441 473	124 312 451
Портфель ценных бумаг	3 394 058	7 678 815
Чистая ссудная задолженность	202 621 677	104 851 583
Привлеченные средства клиентов (кроме	219 684 289	114 102 404

кредитных организаций)		
Привлеченные средства кредитных организаций	32 364	50 209
Собственные средства	10 460 957	9 182 727
Прибыль после налогообложения	1 614 913	1 228 020

Банк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 1 614 913 тыс. руб.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 107 129 022 тыс. руб. (или на 86.18%) до 231 441 473 тыс. руб. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 93.25%. Объем привлеченных средств вырос на 92.47%. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 92.53%.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (87.55% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов (99.41%).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

Показатели	за 2017 год	за 2016 год
Чистые процентные доходы	4 645 025	4 462 532
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	43 206	8 304
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(254 073)	(309 369)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	248 857	178 496
Чистые комиссионные доходы	855 901	884 926
Изменение резервов	(1 540 675)	(1 342 995)
Прочие операционные доходы	700 085	524 846
Операционные расходы	(2 600 605)	(2 782 779)
Чистые (расходы) доходы от операций с драгоценными металлами	551	(812)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	390	390
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 098 662</b>	<b>1 623 539</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	(483 749)	(395 519)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>1 614 913</b>	<b>1 228 020</b>

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 1 614 913 тыс. руб., что на 386 893 тыс. руб. больше, чем за 2016 год. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено уменьшением операционных расходов и увеличением операционных доходов Банка.

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

В течение 2016 и 2017 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

### **2.3. Принятые решения по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Распределение чистой прибыли по итогам 2017 финансового года подлежит рассмотрению в 2018 году Общим собранием акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2016 и 2015 годов:

<b>Показатели</b>	<b>за 2016 год</b>	<b>за 2015 год</b>
На выплату дивидендов	245 868	269 284
На выплату вознаграждения Совету директоров Банка и ревизионной комиссии	22 300	13 500
Нераспределенный остаток чистой прибыли	959 852	644 540

### **3. Краткий обзор подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

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

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что АО БАНК «СНГБ» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и

необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающего, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), при этом доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- постоянства правил бухгалтерского учета, предполагающего, что АО БАНК «СНГБ» последовательно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности АО БАНК «СНГБ», в противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожности, означающей, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению АО БАНК «СНГБ» риски на следующие периоды, при этом учетная политика АО БАНК «СНГБ» обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременности отражения операций, означающей, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов, означающего, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственности входящего баланса, предполагающего, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой, означающего, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытости, предполагающей, что отчеты должны достоверно отражать операции АО БАНК «СНГБ», быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции АО БАНК «СНГБ».

В течение 2017 года в Учетную политику на 2017 год существенные изменения не вносились.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

### **Оценка и учет основных средств и амортизации**

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

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных затрат в сумме фактически понесенных расходов.

Переоценка основных средств Банка производится не чаще одного раза в год – на конец отчетного года (по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным) по объектам недвижимости, по справедливой (рыночной) стоимости определяемой на основании отчета независимого оценщика.

Расходы по ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с остаточной стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение срока их полезного использования.

### **Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

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

одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организации не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка учитывается на счетах по ее учету по текущей (справедливой) стоимости, которая представляет собой сумму, за которую эту недвижимость можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка определяется на основании отчета независимого оценщика.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка производится не реже одного раза в год – на конец отчетного года (по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным) по текущей (справедливой) стоимости.

### **Оценка и учет долгосрочных активов**

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются основные средства, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящиеся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для реализации в течение одного года с даты классификации в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Критерии, позволяющие отнести основные средства, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено к долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- утвержден приказ о продаже актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, предназначенного для продажи;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитывается на счетах по учету по наименьшей из двух стоимостей:

- по балансовой стоимости имущества, подлежащего переводу в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;



- по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму, за которую это имущество можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится не реже одного раза в год – на конец отчетного года (по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным).

### **Оценка и учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитывается на счетах по учету по наименьшей из двух стоимостей:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму, за которую это имущество можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога назначенных которых не определено, производится не реже одного раза в год – на конец отчетного года (по состоянию на 1-ое января года, следующего за отчетным).

### **Оценка и учет запасов**

Запасы учитываются по стоимости приобретения и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

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

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;

- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основной для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банком в соответствующие ценные бумаги.

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

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

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П).

Выпущенные Банком векселя учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

### **Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создает резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и Положения №283-П.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

## **Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Банка разработана и утверждена Учетная политика АО БАНК «СНГБ» на 2018 год (Приказ от 29.12.2017 №742-од/1) в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иных нормативных актов Банка России.

В Учетную политику на 2018 год существенные изменения и дополнения по сравнению с Учетной политикой, действующей в 2017 году, не вносились.

### **3.1.1. Изменения в сопоставимых данных отчетных форм**

#### ***Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»***

Согласно Указанию Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции) (далее – Указание Банка России №4212-У) в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» с 1 января 2017 года доходы/расходы от последующего увеличения/уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не включаются в строку 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности», в связи с чем, для сопоставимости показателей графа 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» строки 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» формы 0409807 увеличена на 87 410 тыс. руб.

#### ***Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»***

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) с учетом изменений, вступивших в силу с 17 июля 2017 года, а именно с учетом:

- изменения расчета коэффициента фондирования;
- изменения расчета кода 8740 – кредитные требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741).

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (далее – форма 0409808) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – форма отчетности 0409813) в соответствии с требованиями Инструкции №180-И.

### **3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

### **3.3. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского (финансового) отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70615, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70715.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- восстановление резерва на возможные потери по госпошлине;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результат прошлого года;

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 28 марта 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения от 27.02.2017 №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», и Указания №3054-У.

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

### 3.4. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

Изменения в бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с обнаружением ошибки осуществляется в порядке, предусмотренном Указанием №3054-У. Ошибка признается существенной, если она привела к искажению общей суммы оборотов по хозяйственной деятельности более чем на десять миллионов рублей.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 919 078	3 496 806
Наличные денежные средства	1 483 310	1 844 865
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	832 594	1 534 568
- других стран	270 209	1 022 565
- Российской Федерации	562 385	512 003
Средства на торговых банковских счетах и клиринговых организациях	97 527	81 361
Резервы на возможные потери	(75)	(76)
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 332 434	6 957 524

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 за 31 декабря 2017 года в сумме 2 048 963 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 943 010 тыс. руб.).

### 4.2. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование статьи	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Межбанковские кредиты	30 350 000	24 750 000
Депозиты в Банке России	124 527 060	23 950 450
Учтенные векселя	0	0
Аккредитивы	5 808	46 779
Сделки РЕПО	7 989 102	14 050 959
Ссудная и приравненная к ней задолженность		27 298 675

<b>юридических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>21 757 488</b>	
- корпоративные кредиты	21 198 037	26 508 104
- индивидуальные предприниматели	93 178	111 077
- требования, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	462 561	652 098
- требования, признаваемые ссудами	3 712	27 396
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>25 481 747</b>	<b>21 446 449</b>
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 560 353	5 564 208
- ипотечные ссуды	10 936 525	6 150 657
- автокредиты	108 257	254 572
- иные потребительские ссуды	8 868 837	9 476 732
- требования, признаваемые ссудами	7 775	280
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>210 111 205</b>	<b>111 543 312</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(7 489 528)	(6 691 729)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>202 621 677</b>	<b>104 851 583</b>

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года 10.36 % ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность юридических лиц, 12.13 % на задолженность физических лиц, 3.80 % на операции РЕПО, 14.44 % на межбанковские кредиты, 59.27 % на депозиты в Банке России, классифицированные в ссудную задолженность согласно форме 0409806.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года составила 202 621 677 тыс. руб., что на 93.25 % больше, чем на конец дня 31 декабря 2016 года в большинстве своем за счет увеличения по статье «Депозиты в Банке России», «Межбанковские кредиты».

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

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года:

	<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом процентов</b>	<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам с учетом процентов</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 005 901</b>	<b>612 051</b>	<b>5 617 952</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	1 147 969	147 727	1 295 696
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 153 870</b>	<b>759 778</b>	<b>6 913 648</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	<b>за 31.12.2017</b>		<b>за 31.12.2016</b>	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>162 866 162</b>	<b>77.51</b>	<b>62 751 409</b>	<b>56.25</b>
Кредитным организациям	38 339 102	18.25	38 800 959	34.78
Банку России	124 527 060	59.26	23 950 450	21.47
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:</b>	<b>21 763 296</b>	<b>10.36</b>	<b>27 345 454</b>	<b>24.52</b>
Строительство	8 685 542	4.13	10 240 681	9.18
Финансовая деятельность	4 342 367	2.07	4 913 566	4.41
Торговля	3 163 845	1.51	4 525 753	4.06
Обрабатывающие производства	2 983 387	1.42	4 909 241	4.40
Транспорт	1 221 106	0.58	1 231 104	1.10
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	506 569	0.24	585 844	0.53
Здравоохранение	40 722	0.02	48 891	0.04
Прочие	819 758	0.39	890 374	0.80
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>25 481 747</b>	<b>12.13</b>	<b>21 446 449</b>	<b>19.23</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>210 111 205</b>	<b>100.00</b>	<b>111 543 312</b>	<b>100.00</b>

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года 98.59% задолженности по видам экономической деятельности, в составе статьи – прочее, приходятся на страховые депозиты в платежных системах (за 31 декабря 2016г.: 95.02%).



Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Центральный федеральный округ	162 110 717	77.15	61 966 210	55.56
Уральский федеральный округ	35 714 747	17.00	37 459 713	33.58
Северо-Западный федеральный округ	8 164 191	3.89	7 551 990	6.77
Сибирский федеральный округ	2 611 448	1.24	2 841 085	2.55
Приволжский федеральный округ	403 047	0.19	537 781	0.48
Южный федеральный округ	235 819	0.11	282 502	0.25
Северо-Кавказский федеральный округ	40 795	0.02	50 445	0.05
Дальневосточный федеральный округ	11 566	0.01	5 483	0.00
Восточно-Сибирский федеральный округ	10 702	0.01	2 097	0.00
ОЭСР	808 173	0.38	846 006	0.76
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>210 111 205</b>	<b>100.00</b>	<b>111 543 312</b>	<b>100.00</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(7 489 528)</b>	<b>3.56</b>	<b>(6 691 729)</b>	<b>6.00</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>202 621 677</b>	<b>96.44</b>	<b>104 851 583</b>	<b>94.00</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2018:

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
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>132 516 162</b>	<b>30 350 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>162 866 162</b>
- МБК и депозиты	124 527 060	30 350 000	0	0	0	154 877 060
- Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 989 102	0	0	0	0	7 989 102
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:</b>	<b>5 902 621</b>	<b>4 392 658</b>	<b>3 764 248</b>	<b>7 523 432</b>	<b>180 337</b>	<b>21 763 296</b>
- Предоставленные иные кредиты (займы)	1 738 930	2 419 458	1 943 388	2 454 563	163 368	8 719 707
- Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	3 312	400	3 712
- Требования по сделкам,	462 561	0	0	0	0	462 561

связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 701 130	1 973 200	1 820 860	5 065 557	16 569	12 577 316
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:</b>	<b>918 925</b>	<b>1 913 513</b>	<b>2 068 261</b>	<b>8 788 811</b>	<b>11 792 237</b>	<b>25 481 747</b>
- Ипотечные жилищные ссуды	218 996	356 882	432 724	3 855 800	11 632 476	16 496 878
- Автокредиты	9 941	27 278	26 254	44 784	0	108 257
- Иные потребительские ссуды	682 213	1 529 353	1 609 283	4 888 227	159 761	8 868 837
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	7 775	0	0	0	0	7 775
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>139 337 708</b>	<b>36 656 171</b>	<b>5 832 509</b>	<b>16 312 243</b>	<b>11 972 574</b>	<b>210 111 205</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2017:

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
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>43 501 409</b>	<b>19 250 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 751 409</b>
- МБК и депозиты	29 450 450	19 250 000	0	0	0	48 700 450
- Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными	14 050 959	0	0	0	0	14 050 959

бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:</b>	<b>6 592 956</b>	<b>4 097 030</b>	<b>6 962 902</b>	<b>9 278 990</b>	<b>413 576</b>	<b>27 345 454</b>
- Предоставленные иные кредиты (займы)	1 840 522	1 655 360	4 517 328	2 951 202	315 939	11 280 351
- 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)	652 098	0	0	0	0	652 098
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	4 100 336	2 441 670	2 445 574	6 324 476	97 237	15 409 293
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:</b>	<b>852 189</b>	<b>1 828 854</b>	<b>1 995 198</b>	<b>8 100 584</b>	<b>8 669 624</b>	<b>21 446 449</b>
- Ипотечные жилищные ссуды	121 367	224 477	274 169	2 533 154	8 561 698	11 714 865
- Автокредиты	13 515	48 518	53 828	138 711	0	254 572
- Иные потребительские ссуды	717 027	1 555 859	1 667 201	5 428 719	107 926	9 476 732
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	280	0	0	0	0	280
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>50 946 554</b>	<b>25 175 884</b>	<b>8 958 100</b>	<b>17 379 574</b>	<b>9 083 200</b>	<b>111 543 312</b>

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

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Рубли	200 596 932	95.47	107 342 837	96.23
Доллары США	9 514 273	4.53	4 200 475	3.77
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>210 111 205</b>	<b>100.00</b>	<b>111 543 312</b>	<b>100.0</b>

#### 4.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов

Портфель ценных бумаг сформирован по трем категориям, раскрытие по которым отражено ниже:

Эмитент	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016	за 31.12.2017	за 31.12.2016	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Корпоративные еврооблигации	0	0	1 413 348	2 972 521	290 762	0
Российские государственные облигации (ОФЗ)	0	48 051	111 640	1 289 816	0	1 218 474
Еврооблигации РФ	0	0	1 146 592	980 360	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	412 956	407 270	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	375 647	0	0
Российские корпоративные облигации	0	0	0	365 785	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0	18 760	20 891	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>48 051</b>	<b>3 103 296</b>	<b>6 412 290</b>	<b>290 762</b>	<b>1 218 474</b>
<b>Купонные ставки (в %-ах, min - max)</b>	0	6.5 - 6.9	2.933 - 11	2.933 - 11.4	3.416	10.95
<b>Срок погашения (min - max)</b>	0	24.11.2021 - 06.02.2036	26.04.2018 - 01.07.2019	24.03.2017 - 19.01.2028	24.04.2018	27.12.2017

Ниже представлена таблица по видам экономической деятельности портфелей ценных бумаг:

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Финансовое посредничество	1 826 904	3 604 699	290 762	0
Государственные бумаги	1 258 232	2 270 176	0	1 218 474
Муниципальное управление	0	375 647	0	0

Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	18 024	161 691	0	0
Прочее	136	77	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 103 296</b>	<b>6 412 290</b>	<b>290 762</b>	<b>1 218 474</b>

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Российская Федерация	1 689 948	3 439 769
Страны ОЭСР	1 413 348	2 972 521
<b>Итого</b>	<b>3 103 296</b>	<b>6 412 290</b>

В течение 2017 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Рубли	0	48 051
Доллары США	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>48 051</b>

#### 4.4. Раскрытие справедливой стоимости

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

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, является прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков. Справедливая

стоимость была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, является наблюдаемыми на активном рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Финансовые активы	за 31.12.2017			за 31.12.2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
- Российские государственные облигации	0	0	0	48 051	0	0
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- Российские государственные облигации	1 258 232	0	0	2 270 176	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	375 647	0	0
- Корпоративные еврооблигации	1 413 348	0	0	2 972 521	0	0
- Корпоративные облигации	412 956	0	0	773 055	0	0
- Корпоративные акции	18 760	0	0	20 891	0	0
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>3 103 296</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 460 341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевыми и долговыми ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим, как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, является наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Доходы, признанные в качестве прибылей или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи по состоянию на 1 января 2018 в размере 40 758 тыс. руб.

***Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.*** Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизационной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых ценных бумаг.

***Средства в банках.*** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равно их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начинается по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражаются по амортизационной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 051</b>	<b>48 051</b>
- Облигации федерального займа	0	0	48 051	48 051
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 103 296</b>	<b>3 103 296</b>	<b>6 412 290</b>	<b>6 412 290</b>
- Облигации федерального займа	111 640	111 640	1 289 816	1 289 816
- Еврооблигации РФ	1 146 592	1 146 592	980 360	980 360
- Муниципальные облигации	0	0	375 647	375 647
- Корпоративные еврооблигации	1 413 348	1 413 348	2 972 521	2 972 521
- Корпоративные облигации	412 956	412 956	773 055	773 055
- Корпоративные акции	18 760	18 760	20 891	20 891
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>929 534</b>	<b>929 534</b>	<b>1 615 853</b>	<b>1 615 853</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>210 111 205</b>	<b>210 111 205</b>	<b>111 543 312</b>	<b>111 543 312</b>
- Межбанковские кредиты и депозиты	154 877 060	154 877 060	48 700 450	48 700 450
- Корпоративные клиенты	21 203 845	21 203 845	26 554 883	26 554 883
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 868 837	8 868 837	9 476 732	9 476 732



- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	7 989 102	7 989 102	14 050 959	14 050 959
- Ипотечные кредиты	16 496 878	16 496 878	11 714 865	11 714 865
- Автокредиты	108 257	108 257	254 572	254 572
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	93 178	93 178	111 077	111 077
- Требования, признаваемые ссудами	474 048	474 048	679 774	679 774
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>290 762</b>	<b>290 762</b>	<b>1 218 474</b>	<b>1 218 474</b>
- Облигации федерального займа	0	0	1 218 474	1 218 474
- Корпоративные еврооблигации	290 762	290 762	0	0

#### 4.5. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Наименование объекта вложения	за 31.12.2017			за 31.12.2016		
	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери
ООО «ДмитровМонтажГрупп»	100.0	10	(10)	100.0	10	(10)
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>10</b>	<b>(10)</b>	<b>100.00</b>	<b>10</b>	<b>(10)</b>

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Основные средства	2 042 918	2 206 971
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	247 404	149 154
Нематериальные активы	95 865	105 091
Материальные запасы	57 095	52 353
Капитальные вложения	9 223	21 257
<b>Итого</b>	<b>2 452 505</b>	<b>2 534 826</b>

Ниже предоставлено движение по статье основные средства:

	Земля	Недвижимость	Офисное и прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>200 802</b>	<b>1 869 756</b>	<b>136 413</b>	<b>2 206 971</b>
<b>Первоначальная стоимость остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>200 802</b>	<b>2 245 558</b>	<b>645 941</b>	<b>3 092 301</b>
Поступления	0	33 757	66 959	100 716
Выбытие	0	(3 601)	(38 442)	(42 043)
Реклассификация	(130 674)	(98 555)	(1 966)	(231 195)
Переоценка	(9 108)	30 938	0	21 830
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>61 020</b>	<b>2 208 097</b>	<b>672 492</b>	<b>2 941 609</b>

<b>Накопленная амортизация остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>(375 802)</b>	<b>(509 529)</b>	<b>(885 331)</b>
Амортизационные отчисления	0	(32 375)	(44 063)	(76 438)
Выбытие	0	2 578	37 635	40 213
Реклассификация	0	28 030	1 437	29 467
Переоценка	0	(6 602)	0	(6 602)
<b>Остаток за 31 декабря 2017</b>	<b>0</b>	<b>(384 171)</b>	<b>(514 520)</b>	<b>(898 691)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017</b>	<b>61 020</b>	<b>1 823 926</b>	<b>157 972</b>	<b>2 042 918</b>

	<b>Земля</b>	<b>Недвижимость</b>	<b>Офисное и прочее оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>208 076</b>	<b>2 630 380</b>	<b>116 567</b>	<b>2 955 023</b>
<b>Первоначальная стоимость остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>208 076</b>	<b>3 126 843</b>	<b>625 580</b>	<b>3 960 499</b>
Поступления	0	47 155	44 352	91 507
Выбытие	0	(931)	(37 194)	(38 125)
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения №385-П	0	26 224	13 202	39 426
Переоценка	(7 274)	(953 732)	0	(961 006)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>200 802</b>	<b>2 245 559</b>	<b>645 940</b>	<b>3 092 301</b>
<b>Накопленная амортизация остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>(496 463)</b>	<b>(509 013)</b>	<b>(1 005 476)</b>
Амортизационные отчисления	0	(43 958)	(35 115)	(79 073)
Выбытие	0	227	36 075	36 302
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения №385-П	0	(2 487)	(1 474)	(3 961)
Переоценка	0	166 878	0	166 878
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>(375 803)</b>	<b>(509 527)</b>	<b>(885 330)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>200 802</b>	<b>1 869 756</b>	<b>136 413</b>	<b>2 206 971</b>

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

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

	Земля	Недвижимость	Итого
<b>Справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>25 692</b>	<b>105 690</b>	<b>131 382</b>
Приобретение	0	585	585
Выбытие	0	0	0
Реклассификация	0	30 539	30 539
Переоценка	10 704	(24 056)	(13 352)
<b>Справедливая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>36 396</b>	<b>112 758</b>	<b>149 154</b>

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>2 494</b>	<b>102 597</b>	<b>105 091</b>
<b>Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>	<b>163 343</b>	<b>165 843</b>
Поступления	0	0	29 373	29 373
Выбытие	0	0	(3 153)	(3 153)
<b>Первоначальная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>	<b>189 563</b>	<b>192 063</b>
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>(60 746)</b>	<b>(60 752)</b>
Амортизационные отчисления	0	(500)	(38 099)	(38 599)
Выбытие	0	0	3 153	3 153
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>(505)</b>	<b>(95 693)</b>	<b>(96 198)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>1 995</b>	<b>93 870</b>	<b>95 865</b>

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>5 234</b>	<b>5 236</b>
<b>Первоначальная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>11 606</b>	<b>11 635</b>
Поступления	0	2 500	60 307	62 807
Выбытие	(29)	0	(11 471)	(11 500)
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения №385-П	0	0	102 901	102 901
<b>Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>	<b>163 343</b>	<b>165 843</b>
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(26)</b>	<b>0</b>	<b>(6 372)</b>	<b>(6 398)</b>
Амортизационные отчисления	0	(6)	(20 871)	(20 877)
Выбытие	26	0	11 471	11 497
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения №385-П	0	0	(44 974)	(44 974)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>(60 746)</b>	<b>(60 752)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>2 494</b>	<b>102 597</b>	<b>105 091</b>

Ниже представлена информация о материальных запасах:

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Запасные части	8 167	9 079
Материалы	24 832	27 909
Инвентарь и принадлежности	24 016	15 285
Издания	80	80
<b>Итого</b>	<b>57 095</b>	<b>52 353</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования 2 548 тыс. руб. (01.01.2017: 10 205 тыс. руб.).

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года составляет в сумме 1 181 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 3 725 тыс. руб.).

Прибыль и убытки от выбытия основных средств отражаются в составе прочих операционных доходов по счету прибылей или убытков за отчетный год. Доходы от выбытия основных средств по состоянию на 1 января 2018 года составляют в сумме 2 990 тыс. руб. (01.01.2017: 650 тыс. руб.).

Переоценка по справедливой стоимости производилась по состоянию на 1 января 2018 года независимым оценщиком ОАО «Реформа», которое является членом Ассоциации «Сообщество оценочных компаний СМАО». В проведении оценки участвовал эксперт-оценщик I категории отдела по оценке стоимости предприятий (бизнеса) Сивуха Юлия Валентиновна.

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

#### 4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателей	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Земельные участки	49 293	53 361
Здания и иные сооружения	4 069	34 748
Прочее оборудование	1 075	703
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>54 437</b>	<b>88 812</b>

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

В течение 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договору залога, в сумме 857 тыс. руб.

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения №283-П в 2017 году не создавался.

В течение 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 113 291 тыс. руб. Доход от реализации составил 16 440 тыс. руб.

#### 4.8. Прочие активы

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Прочие финансовые активы всего,</b> <i>в том числе:</i>	<b>1 507 521</b>	<b>1 199 831</b>
Начисленные проценты	818 422	637 899
Незавершенные расчеты по банковским карточкам	273 937	229 621
Средства в расчетах	370 115	232 461
Дебиторская задолженность по прочим операциям	42 197	97 155
Драгоценные металлы в монетах	2 850	2 695
<b>Прочие нефинансовые активы всего,</b> <i>в том числе:</i>	<b>105 097</b>	<b>139 250</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям	42 616	60 644
Предметы труда	14 082	32 845
Расходы будущих периодов	26 161	27 621
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	12 983	13 086
Авансовые платежи по налогам	1 330	0
Прочие	7 925	5 054
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 612 618</b>	<b>1 339 081</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(273 392)	(279 079)
<b>Итого прочих активов после вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 339 226</b>	<b>1 060 002</b>

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года средства в расчетах представлены расчетами по операциям на валютном рынке в размере 369 246 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 231 711 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	<b>Финансовые активы</b>	<b>Нефинансовые активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015 года</b>	<b>160 682</b>	<b>40 435</b>	<b>201 117</b>
Отчисления (восстановление резерва) в резерв под обесценение прочих активов	60 368	22 726	83 094
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	(5 132)	(5 132)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года</b>	<b>221 050</b>	<b>58 029</b>	<b>279 079</b>
Отчисления (восстановление резерва) в резерв под обесценение прочих активов	86 696	(27 745)	58 951
Прочие активы, списанные как безнадежные	(57 922)	(6 716)	(64 638)
<b>Величина резервов под обесценение за 31 декабря 2017 года</b>	<b>249 824</b>	<b>23 568</b>	<b>273 392</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют:

<b>Наименование показателя</b>	<b>за 31.12.2017</b>	<b>за 31.12.2016</b>
Рубли	966 524	807 155
Доллары США	369 686	250 130
Прочие валюты	2 850	2 695
Евро	166	22
<b>Итого</b>	<b>1 339 226</b>	<b>1 060 002</b>

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

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
за 31.12.2017	1 579 717	6 471	23 904	2 526	0	1 612 618
за 31.12.2016	1 300 927	6 853	29 098	2 203	0	1 339 081

#### 4.9. Средства кредитных организаций

<b>Наименование показателя</b>	<b>за 31.12.2017</b>	<b>за 31.12.2016</b>
Корреспондентские счета	32 364	50 209
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>32 364</b>	<b>50 209</b>

Средства кредитных организаций представлены остатками на корреспондентских счетах. По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года 100% (за 31.12.2016: 99.95%) данных средств были размещены одним крупным российским банком.

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

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

Средства клиентов	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	170 653 898	71 086 726
Текущие/расчетные счета	7 576 901	5 733 806
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Срочные депозиты	28 197 890	25 208 341
Текущие / расчетные счета	6 787 329	6 974 860
<b>Средства в драгоценных металлах и прочие средства</b>		
Средства юридических лиц	5 700 194	4 256 062
Средства физических лиц	768 077	842 609
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>219 684 289</b>	<b>114 102 404</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателя	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Финансовая деятельность	127 080 640	57.86	55 134 885	48.31
Физические лица и индивидуальные предприниматели	35 753 296	16.27	33 025 810	28.94
Добыча полезных ископаемых	28 855 791	13.14	7 173 006	6.29
Деятельность профессиональная, научная и техническая	21 789 401	9.92	13 977 219	12.25
Торговля	3 650 848	1.66	1 950 854	1.71
Обрабатывающие производства	734 325	0.33	292 454	0.26
Строительство	616 988	0.28	981 771	0.86
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	489 180	0.22	283 223	0.25
Операции с недвижимым имуществом	283 590	0.13	921 670	0.81
Транспорт	251 684	0.11	171 375	0.15
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	49 397	0.02	33 998	0.03
Прочие	129 149	0.06	156 139	0.14
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>219 684 289</b>	<b>100.00</b>	<b>114 102 404</b>	<b>100.00</b>

В таблице ниже представлено распределение средств по географическим регионам:

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	210 558 466	108 341 348
Санкт-Петербург	3 972 978	1 591 535
Москва	3 588 302	2 954 056
Тюменская область (юг Тюменской области)	1 564 543	1 207 549
Ленинградская область	0	7 916
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>219 684 289</b>	<b>114 102 404</b>

Средства клиентов АО БАНК «СНГБ» по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года увеличились на 105 581 885 тыс. руб. в основном за счет размещения средств клиентов в депозиты сроками до 30 дней и от 31 до 90 дней.

#### 4.11. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Обязательства финансового характера, всего</b>		
<i>в том числе:</i>	<b>498 732</b>	<b>310 028</b>
Начисленные обязательства по процентам	476 541	295 365
Обязательство по оплате работ (услуг)	21 933	14 456
Обязательства по выплате дивидендов	258	207
<b>Обязательства нефинансового характера, всего</b>		
<i>в том числе:</i>	<b>514 567</b>	<b>424 746</b>
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	344 383	280 443
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	93 238	81 278
Обязательства по страховым взносам в АСВ	42 702	39 788
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	7 945	885
Доходы будущих периодов	15	15
Прочие обязательства	26 284	22 337
<b>Итого</b>	<b>1 013 299</b>	<b>734 774</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Рубли	960 889	717 411
Доллары США	45 665	15 566
Евро	6 718	1 775
Прочие валюты	27	22
<b>Итого</b>	<b>1 013 299</b>	<b>734 774</b>

Ниже представлена информация по прочим обязательствам (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	Более 5 лет	Итого
за 31.12.2017	725 258	259 149	18 379	458	55	<b>1 013 299</b>
за 31.12.2016	596 280	79 669	13 840	44 930	55	<b>734 774</b>



## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статей	за 2017 год	за 2016 год
<b>Процентные доходы</b>	<b>17 695 331</b>	<b>10 296 888</b>
По средствам в кредитных организациях	11 117 051	3 297 861
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 068 232	6 335 723
По долговым ценным бумагам	507 858	655 609
Прочие	2 190	7 695
<b>Процентные расходы</b>	<b>(13 050 306)</b>	<b>(5 834 356)</b>
Средства юридических лиц	(11 124 239)	(3 955 095)
По средствам физических лиц	(1 905 608)	(1 877 279)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(20 116)	(1 579)
Прочие	(343)	(403)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>4 645 025</b>	<b>4 462 532</b>

### 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование статей	за 2017 год	за 2016 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	3 387 229	2 605 410
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(3 641 302)	(2 914 779)
<b>Итого чистые доходы/расходы от операций с иностранной валюты</b>	<b>(254 073)</b>	<b>(309 369)</b>

### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	за 2017 год	за 2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 769 811</b>	<b>1 630 059</b>
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 022 415	840 653
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	389 112	378 886
Комиссия от операций с валютными ценностями	132 146	133 013
Комиссия за предоставление выписок по картам клиентов по средствам электронных средств связи	90 970	106 862
Комиссия по выданным гарантиям	39 510	58 473
Комиссия по валютному контролю	38 551	44 264
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	17 284	34 419
Прочие комиссии	39 823	33 489
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(913 910)</b>	<b>(745 133)</b>
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(854 489)	(684 410)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(20 621)	(25 946)
Комиссия по операциям с картами «система лояльности»	(8 209)	(3 586)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	(6 592)	(8 118)

Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(3 820)	(4 051)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(2 349)	(1 215)
Прочие комиссии	(17 830)	(17 807)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>855 901</b>	<b>884 926</b>

#### 5.4. Прочие операционные доходы и операционные расходы

##### *Прочие операционные доходы*

Наименование статей	за 2017 год	за 2016 год
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	389 965	15 041
Доходы от операций доверительного управления имуществом	124 732	313 264
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	43 788	42 855
Доходы от организации страхования	32 818	30 171
Доход от аренды	26 713	19 481
Доходы в виде возврата (пересчета) начисленных (выплаченных) процентов по вкладам	21 859	19 440
Доходы от получения субсидий из федерального бюджета	20 416	49 540
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	16 440	8 198
Доходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	8 230	1 781
Прочее	15 124	25 075
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>700 085</b>	<b>524 846</b>

##### *Операционные расходы*

Наименование статей	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на содержание персонала	1 676 224	1 928 657
Другие организационные и управленческие расходы	271 775	254 572
Взносы в государственную систему страхования вкладов	168 035	138 458
Амортизация имущества	115 037	99 950
Расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	97 849	109 453
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	96 334	291
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	64 190	61 613
Арендная плата	45 883	52 049
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	26 675	27 737
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	17 182	1 314
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	9 977	93 079
Благотворительность	646	8 839
Другие расходы	10 798	6 767
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2 600 605</b>	<b>2 782 779</b>

Затраты на потребленные энергетические ресурсы отражены в составе операционных расходов, в сумме 28 424 тыс. руб. (2016г.: 25 289 тыс. руб.).

## 6. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расхода по налогу представлены следующим образом:

Наименование статьи	за 2017 год	за 2016 год
Налог на прибыль (20%)	290 639	544 925
НДС, уплаченный за товары и услуги	57 783	64 031
Налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	47 140	44 439
Налог на имущество	24 896	24 511
Земельный налог	6 663	6 947
Государственная пошлина	5 273	3 400
Транспортный налог	402	429
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	57	538
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	51	51
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	50 845	(293 752)
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>483 749</b>	<b>395 519</b>

Текущая ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) и ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам в 2017 и 2016 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%.

### 6.2. Информация об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.01.2018 все проходящие судебные процессы с участием АО БАНК «СНГБ», как в качестве истца, так и в качестве ответчика, в случае предъявления претензий к АО БАНК «СНГБ» не могут привести к появлению существенных обязательств у АО БАНК «СНГБ».

### 6.3. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 2017 год в соответствии с Указанием Банка России №4212-У отражены:

- доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 16 439 тыс. руб.;
- расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 8 037 тыс. руб.

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

По состоянию на 01.01.2018 показатель достаточности собственных средств (капитала) АО Банк «СНГБ» составил 15.5% (норматив достаточности базового капитала 11.9%, основного капитала 11.9%). Величина собственных средств (капитала) Банка достигла 9 967 361 тыс. руб. (базового капитала 7 534 601 тыс. руб., основного капитала 7 534 601 тыс. руб.). Банк применяет базовый подход при расчете достаточности капитала согласно Инструкции №180-И.

За 2017 год по требованиям и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц было досоздано резервов на возможные потери на сумму 770 755 тыс. руб.;

по кредитам физических лиц было досоздано резервов на возможные потери по ссудам на сумму 56 131 тыс. руб.

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

Таблица 1

Пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчёт об уровне достаточности капитала	
	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	3 728 199	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	3 682 449	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	3 682 449
1.2	отнесённые в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемый как капитал"	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	45 750	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	22 875
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	219 716 653	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	0
2.2.1			из них: субординированные кредиты	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	2 452 505	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	103 365	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	103 365	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	82 692
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	103 365	"нематериальные активы ", подлежащие поэтапному исключению	20 673
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	125 904	X	X
4.1	отложенный налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенный налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство" всего, из них:	0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	115 059
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретённые (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	137 880
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	206 945 269	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

## **8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подразделе 2.1 и по строке 21 подраздела 2.2 одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны в связи с различными правилами их формирования установленными требованиями Указания Банка России № 4212-У.

По состоянию на 01.01.2018 показатель финансового рычага АО Банк «СНГБ» составил 3.3%, что ниже показателя на 01.01.2017 на 1.9%. Снижение связано с ростом балансовой величины активов и объемов краткосрочных операций на межбанковском и биржевом рынках:

величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 увеличилась на 106 057 698 тыс. руб. до 231 429 917 тыс. руб.

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом 312 947 192 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 231 429 917 тыс. руб. обусловлены уменьшением активов:

- на сумму сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; остатков (их частей) на балансовых счетах, установленных требованиями Указания Банка России № 4212-У на сумму 83 537 521 тыс. руб.,

- на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала - 262 292 тыс. руб.;

- на сумму средств, рассчитанных по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций" - 5 808 тыс. руб.;

увеличением на поправки в сумме величины риска по условным обязательствам кредитного характера - 2 288 346 тыс. руб.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

## **9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

<b>Наименование показателя</b>	<b>за 31.12.2017</b>	<b>за 31.12.2016</b>
Наличные денежные средства	1 483 310	1 844 865
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	16 919 590	3 496 806
Средства в кредитных организациях	929 534	1 615 853

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением №283-П.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 – 2016 годах не было.

В течение 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 911 тыс. руб. (2016г.: 23 048 тыс. руб.).

Изменение денежных средств и их эквивалентов в течение 2017 года преимущественно произошло за счет:

*притока денежных средств от:*

- получения процентных и комиссионных доходов на сумму 17 517 919 тыс. руб. и 1 770 272 тыс. руб. соответственно;

- увеличение остатков на текущих счетах юридических и физических лиц на сумму 108 141 055 тыс. руб.;

*оттока денежных средств от:*

увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц на сумму 99 402 565 тыс. руб.;

- уплаты процентов и комиссионных расходов на сумму 12 869 130 тыс. руб. и 913 915 тыс. руб. соответственно;

- расход/возмещение по налогам 517 778 тыс. руб.

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

Ниже представлена информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов:

Денежные средства, в том числе	на 01.01. 2018		на 01.01.2017	
	Приток	Отток	Приток	Отток
Денежные средства от операционной деятельности	10 202 713	0	0	-6 670 325
Денежные средства от инвестиционной деятельности	4 084 630	0	2 212 678	0
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-245 817	0	-269 259



## **10. Обзор направлений концентрации рисков**

### **10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация 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 значимым видам рисков АО БАНК «СНГБ» относит: кредитный риск, операционный риск и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

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.

## **10.2. 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.

Положения по управлению всеми видами рисков утверждены приказами Председателя Правления. Стратегия управления рисками и капиталом Банка утверждена Советом Директоров.

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).

### **10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и 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.

Основой системы управления рисками АО БАНК «СНГБ» служат требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала.

Основная цель организации системы управления финансовыми рисками АО БАНК «СНГБ» – минимизация размера потенциальных потерь (убытков) или упущенной выгоды при максимизации доходов от активных операций с учетом планов работы, а также сохранения капитала Банка. Управление значимыми рисками направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов, процедур и стратегии развития в целях минимизации количества случаев реализации риска. Действующая в АО БАНК «СНГБ» система управления и контроля над уровнем принимаемых рисков позволяет АО БАНК «СНГБ» оперативно принимать решения, направленные на минимизацию рисков.

#### **10.4. 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.

#### **10.5. 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.

#### 10.6. 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.

Ниже представлен список элементов отчетности Банка в рамках ВПОДК:

№ п/п	Наименование отчета	Периодичность предоставления <sup>1</sup>	Потребитель информации
1	2	3	4
1	о величине планового (целевого) уровня капитала	Ежемесячно, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным месяцем	Правление Банка, подразделения Банка, вовлеченные в процесс принятия и управления рисками
2	о размере капитала		
3	о текущем уровне достаточности капитала (внутренняя оценка)		
4	о плановой структуре капитала		
5	о плановых (целевых) уровнях рисков	Ежеквартально, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Совет директоров, комитет Совета директоров Банка по управлению рисками, комитет по управлению активами и пассивами
6	о целевой структуре рисков		
7	о значимых рисках		
8	о выполнении обязательных нормативов		
9	о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежегодно, не позднее первого апреля, следующего за отчетным годом	Банк России, Совет директоров, комитет Совета директоров Банка по управлению рисками, Правление Банка, комитет по управлению активами и пассивами
10	о результатах стресс-тестирования	Ежегодно, не позднее декабря текущего года	
11	о достижении сигнальных значений и фактах нарушения установленных лимитов, а также	На регулярной основе по	Правление Банка Совет директоров Банка (в

<sup>1</sup> В таблице представлена минимальная периодичность предоставления отчетов. В случае возникновения необходимости, степень периодичности может быть увеличена.

	предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	мере выявления указанных фактов/ Ежеквартально	части ограничений установленных Советом директоров Банка), комитет по управлению активами и пассивами
12	Об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании установленных лимитов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Правление Банка, подразделения Банка, вовлеченные в процесс принятия и управления рисками

### 10.7. Информация об объемах требований к капиталу

Внутренние требования к размеру капитала установлены в соответствии с уровнем нормативов достаточности капитала Банка и надбавок к ним, установленных Банком России.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

### 10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков

#### 10.8.1. Кредитный риск

Большая часть портфеля коммерческих кредитов – 78.7% - классифицирована в I, II и III категории качества. Портфель потребительских кредитов очень высокого качества. 96.6% ссудной задолженности классифицированы в I и II категории качества. По межбанковским кредитам просроченная задолженность отсутствует, вся задолженность классифицирована в первую категорию качества.

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2018:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	38 339 102	0	0	0	0	38 339 102
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>38 339 102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 339 102</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 892 131	4 228 283	9 000 646	1 552 441	3 083 987	21 757 488
Резерв на возможные потери	0	(161 406)	(2 604 350)	(1 177 872)	(2 749 829)	(6 693 457)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не</b>	<b>3 892 131</b>	<b>4 066 877</b>	<b>6 396 296</b>	<b>374 569</b>	<b>334 158</b>	<b>15 064 031</b>

<b>являющимся кредитными организациями</b>						
Кредиты, выданные физическим лицам	34 189	24 584 842	333 401	71 890	457 425	25 481 747
Резерв на возможные потери	0	(281 531)	(46 217)	(36 233)	(432 090)	(796 071)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>	<b>34 189</b>	<b>24 303 311</b>	<b>287 184</b>	<b>35 657</b>	<b>25 335</b>	<b>24 685 676</b>
<b>Итого</b>	<b>42 265 422</b>	<b>28 370 188</b>	<b>6 683 480</b>	<b>410 226</b>	<b>359 493</b>	<b>78 088 809</b>

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2017:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	38 800 959	0	0	0	0	38 800 959
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>38 800 959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 800 959</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 697 569	8 783 346	7 084 792	1 357 245	3 375 723	27 298 675
Резерв на возможные потери	0	(276 199)	(1 403 788)	(1 041 470)	(3 226 188)	(5 947 645)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>6 697 569</b>	<b>8 507 147</b>	<b>5 681 004</b>	<b>315 775</b>	<b>149 535</b>	<b>21 351 030</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	31 537	20 589 782	329 221	61 316	434 593	21 446 449
Резерв на возможные потери	0	(259 267)	(39 518)	(31 753)	(413 546)	(744 084)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>	<b>31 537</b>	<b>20 330 515</b>	<b>289 703</b>	<b>29 563</b>	<b>21 047</b>	<b>20 702 365</b>
<b>Итого</b>	<b>45 530 065</b>	<b>28 837 662</b>	<b>5 970 707</b>	<b>345 338</b>	<b>170 582</b>	<b>80 854 354</b>

Основная часть портфеля долговых ценных бумаг (91.39%) отнесена в портфель «имеющиеся в наличии для продажи». Просроченная задолженность отсутствует.

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

Вид инструмента	за 31.12.2017	Среднее значение за 2017 год
Ссудная задолженность физических лиц	24 240 260	21 925 677
Ссудная задолженность юридических лиц	15 591 956	19 811 261
Ссудная задолженность кредитных организаций	7 371 498	9 607 170

Средства на корреспондентских счетах	3 205 763	3 101 029
Вложения в ценные бумаги	319 838	168 528
Условные обязательства кредитного характера	1 796 715	1 961 502

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2.6% от общей величины ссудной задолженности и 0.9% от общей величины активов Банка по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 01.01.2018:

	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная задолженность		
		до 30 дней	от 30 до 90 дней	более 90 дней
Реструктурированные ссуды				
Кредиты юридическим лицам	7 832 961	0	0	394 595
Кредиты физическим лицам	22 682	39	23	1 905

По состоянию на 1 января 2018 года доля реструктурированной ссудной задолженности составила 9.7% от общей величины ссудной задолженности и 3.4% от общей величины активов Банка по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Основным инструментом снижения кредитного риска в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора является наличие обеспечения. В Банке разработано положение по работе с залогами,



в котором определены основные требования и порядок работы по проведению залоговых операций при кредитовании.

К качественной стороне предмета залога должны предъявляться следующие требования:

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 стоимость имущества, принятого в залог по кредитам юридических и физических лиц, составила 41.1 млрд. руб. Все имущество относится ко второй категории качества.

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

### **Сведения об обремененных и о необремененных активах**

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО.

Стоимость обремененных и о необремененных активов Банка представлены в таблице «Сведения об обремененных и о необремененных активах». Данные активы были рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и о необремененных активах за 4 квартал 2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	<b>7 365 062</b>	<b>6 531 544</b>	<b>225 177 259</b>	<b>9 769 823</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	19 543	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	19 543	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 531 544	6 531 544	1 937 781	1 937 781
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 095 381	1 095 381	165 621	165 621
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	418 673	418 673	165 621	165 621
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	676 708	676 708	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 466 121	1 466 121	1 676 897	1 676 897
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 466 121	1 466 121	1 676 897	1 676 897
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 461 323	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	160 265 874	0

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	813 587	0	16 804 083	7 832 042
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 616 652	0
8	Основные средства	0	0	3 145 375	0
9	Прочие активы	19 931	0	11 926 628	0

В составе обремененных активов отражены:

- залог (блокировка) ценных бумаг, отвечающих определенным требованиям по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт, которые предоставляются Банком России;
- обеспечительные депозиты по расчетам с платежными системами VISA International Service association и Master Card International Inc.;
- обеспечение по аккредитивам.

#### 10.8.2. 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 Положением 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.

Ниже представлена информация об оценке размера рыночного риска по торговым позициям Банка, рассчитанного на основе методики VaR по состоянию на 01.01.2018:

<b>Вид риска</b>	<b>Величина риска</b>	<b>Величина риска (% от капитала)</b>
Процентный	153 217	1.53
Валютный	4 742	0.05
Фондовый	2 030	0.02
Товарный	0	0.00
<b>Всего размер рыночного риска</b>	<b>159 989</b>	<b>1.60</b>

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.

Величина активов, взвешенных по уровню рыночного риска, включаемых в расчет норматива достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.01.2018 составляет 1 690 582 тыс. руб.

### 10.8.2.1. 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).

Основным фактором повышенных процентных рисков АО БАНК «СНГБ» является жесткая денежно-кредитная политика Банка России, что уже привело к росту стоимости привлекаемых ресурсов при ограниченных возможностях размещения активов по ставкам выше ключевой ставки.

Величина процентного риска, включаемого в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.01.2018 составляет 132 264.05 тыс. руб.

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям рыночных процентных ставок по состоянию на 01.01.2018:

Вид долговых ценных бумаг	Снижение рыночных процентных ставок на 300 базисных пунктов	Рост рыночных процентных ставок на 300 базисных пунктов
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях	10 013	(9 589)
Долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США	28 345	(54 418)
Долговые ценные бумаги, номинированные в евро	15 996	(15 442)
<b>Итого</b>	<b>54 354</b>	<b>(79 449)</b>

### 10.8.2.2. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

В настоящее время АО БАНК «СНГБ» не совершает спекулятивные операции по купле-продаже валюты и золота, несущие существенную величину валютного риска. Величина экономической ОВП (балансовая ОВП с учетом срочных сделок, отражает чувствительность финансового результата к изменениям курсов валют и золота) поддерживается на низком уровне. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина совокупной ОВП Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 1.5034% от собственных средств Банка.

В расчет рыночного риска Банка в соответствии с Положением Банка России №511-П по состоянию на 01.01.2018 валютный риск не включается, так как совокупная ОВП меньше 2%.

В таблице ниже представлены данные о влиянии на финансовый результат шоковых изменений курсов валют и золота по состоянию на 01.01.2018:

Влияние на финансовый результат	Снижение курсов на 30%	Рост курсов на 30%
Доллары США	8 697	(8 697)
Евро	(1 932)	1 932
Прочие валюты	82	(82)
Золото	(2 875)	2 875
<b>Итого</b>	<b>3 972</b>	<b>(3 972)</b>

### 10.8.2.3. 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.

Величина фондового риска, включаемого в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.01.2018 составляет 2 982.30 тыс. руб.

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долевых ценных бумаг к изменениям рыночных процентных ставок по состоянию на 01.01.2018:

Вид долевых ценных бумаг	Снижение рыночных цен на 30%	Рост рыночных цен на 30%
Долевые ценные бумаги, номинированные в рублях	(5 407)	5 407
Долевые ценные бумаги, номинированные в валютах	0	0
<b>Итого</b>	<b>(5 407)</b>	<b>5 407</b>

#### **10.8.2.4. 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.

Величина товарного риска, включаемого в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.01.2018 составляет 0.17 тыс. руб.

Чувствительность Банка к изменениям товарных цен нулевая.

#### **10.8.3. 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 среднедневном 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. Методология управления риском фондирования учитывает риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка. По портфелю ценных бумаг рассчитывается риск снижения стоимости портфеля облигаций и, соответственно, учитывается снижение величины возможного фондирования под залог ценных бумаг.

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. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2018 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности – 282.1%;
- Норматив текущей ликвидности – 128.6%;
- Норматив долгосрочной ликвидности – 36.4%.

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 чрезвычайных (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.

#### **10.8.4. Процентный риск банковской книги**

АО БАНК «СНГБ» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска являются:

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

займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Количественная оценка процентного риска Банка заключается в расчете ряда показателей, характеризующих подверженность Банка возникновению потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Количественная оценка процентных рисков производится на основе анализа чувствительности отдельных агрегированных портфелей финансовых активов и пассивов Банка к неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок, сопоставления средних процентных ставок по агрегированным портфелям финансовых активов и пассивов с аналогичными рыночными показателями.

#### **10.8.5. Операционный, правовой и репутационный риски**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска АО БАНК «СНГБ» организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций во внутренних подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск в деятельности АО БАНК «СНГБ» связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;



- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Управление правовым риском заключается в поддержании принимаемого на себя АО БАНК «СНГБ» риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. АО БАНК «СНГБ» обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует подход на основе базового индикатора (basic indicator approach - BIA). Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". При этом Банк учитывает репутационный и правовой риски в составе операционного.

Величина операционного риска Банка, включаемого в расчет норматива достаточности капитала в соответствии с методологией Банка России, по состоянию на 01.01.2018 составляет 806 421 тыс. руб.

Ниже в таблице представлена информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	10 225 717
Чистые непроцентные доходы	5 902 700
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	16 128 417

#### 10.8.6. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Система управления страновым риском является частью общей системы управления рисками в АО БАНК «СНГБ». Страновой риск учитывается при принятии решений о совершении операций с иностранными контрагентами.

АО БАНК «СНГБ» оставляет за собой право упрощенного подхода к управлению страновыми рисками контрагентов в случае ограничения их правительствами стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) и организациями, зарегистрированными в ОЭСР, при котором страновой риск для Банка считается минимальным и не требует применения страновых лимитов и эконометрических расчетов для определения уровня риска по стране.

### **10.8.7. Стратегический риск**

Стратегический риск - угроза возникновения у АО БАНК «СНГБ» убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

В целях минимизации стратегического риска в АО БАНК «СНГБ» применяются следующие основные методы:

- разграничение во внутренних документах полномочий органов управления по принятию управленческих решений;
  - контроль исполнения принятых коллегиальными органами и уполномоченными лицами решений структурными подразделениями и работниками;
  - мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности и постановки новых стратегических задач;
  - мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и трудовых для реализации стратегических задач;
  - постоянное повышение квалификации работников по вопросам идентификации, управления, мониторинга и контроля стратегических рисков;
- постоянный доступ максимального количества работников к актуальной информации по законодательству РФ, а также - внутренним нормативным документам.

## **11. Сделки по уступке прав требований**

При совершении сделок по уступке прав требований основной задачей является работа с проблемной задолженностью. При работе с проблемной задолженностью Банк полностью передает кредитный риск по уступаемым правам требования. При уступке прав требования Банк по кредиту выступает первоначальным кредитором. В течение 2017 года Банк не уступал права требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов за 2017 год:

Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований	Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
Кредиты малому и среднему предпринимательству	480 652	(17 841)	0
Кредиты прочим юридическим лицам	171 303	(62 324)	0
<b>Итого</b>	<b>651 955</b>	<b>(80 165)</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов за 2016 год:

Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований	Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
Кредиты малому и среднему предпринимательству	6 109	0	6 109
Кредиты прочим юридическим лицам	99 456	0	100
<b>Итого</b>	<b>105 565</b>	<b>0</b>	<b>6 209</b>

## 12. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год и за 2016 год:

	за 2017 год	за 2016 год
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (с учетом начисленных процентов)	394 813	441 643
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	1 432 377	958 362
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(1 504 356)	(1 005 192)
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (с учетом начисленных процентов)	322 834	394 813
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>(171 351)</b>	<b>(256 550)</b>
<b>Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>151 483</b>	<b>138 263</b>
	за 2017 год	за 2016 год
<b>Вложения в ценные бумаги</b>		
Ценные бумаги в наличии для продажи за 31 декабря 2016 года	20 105	22 204
Ценные бумаги, приобретенные/проданные в течение года	0	0
Переоценка ценных бумаг	(2 080)	(2 099)
<b>Ценные бумаги в наличии для продажи за 31 декабря 2017 года</b>	<b>18 025</b>	<b>20 105</b>

В 2017 и 2016 годах все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год и за 2016 год:

	за 2017 год	за 2016 год
<b>Средства клиентов</b>		
Средства клиентов за 31 декабря 2016 года (с учетом начисленных процентов)	10 855 682	14 420 818
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	4 728 254 947	3 616 541 897
Средства клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(4 704 800 133)	(3 620 107 033)
<b>Средства клиентов за 31 декабря 2017 года (с учетом начисленных процентов)</b>	<b>34 310 496</b>	<b>10 855 682</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год и за 2016 год:

	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы	19 372	11 377
Процентные расходы	(1 055 485)	(358 408)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 080)	(2 099)
Комиссионные доходы	289 893	279 283
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	(397 837)	47 525
Прочие операционные доходы	11 714	8 237
Операционные расходы	(5 792)	(4 906)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Импортные аккредитивы	5 745 501	4 293 593
Неиспользованные кредитные линии	19 100	280 048
Гарантии, выданные Банком	48 570	22 176

Расходы на выплаты/начисление, включая отчисления на социальное обеспечение, ключевому управленческому персоналу Банка, за 2017 год составили 45 384 тыс. руб. (2016г.: 49 117 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	за 2017 год	за 2016 год
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	144 431	186 689
- Краткосрочные премиальные выплаты	128 700	108 297
<b>Итого</b>	<b>273 131</b>	<b>294 986</b>

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

### **13. Информация о вознаграждениях работникам**

#### ***Информация о системе оплаты труда и выплатах (вознаграждениях) членам коллегиального исполнительного органа и сотрудникам, ответственным за принятие рисков***

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся члены Правления и иные работники Банка, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски);

В составе расходов по заработной плате и прочим выплатам, учтены выплаченные вознаграждения членам Правления Банка, а также работникам, ответственным за принятие рисков, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

#### ***Численность работников, ответственных за принятие рисков***

<b>Показатель</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Члены Правления	6	5
Иные работники, принимающие риски	16	10

В 2017 году увеличилось число работников, принимающие риски, в связи с включением в перечень лиц работников вновь созданных подразделений.

В течение отчетного периода состав членов Правления был изменен, один человек исключен, один включен.

#### ***Информация о выплатах (вознаграждениях) членам Правления и работникам ответственным за принятия рисков***

Заработная плата и краткосрочные вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающие риски, выплачиваются в соответствии с трудовыми договорами и действующим внутренним Положением о системы оплаты труда работников АО БАНК «СНГБ».

<b>Показатель</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Члены Правления	175 424	144 767
- компенсации за неиспользованный отпуск	-	26 209
Иные работники, принимающие риски	88 895	80 839

Отражение долгосрочных вознаграждений работникам принимающие риски, и их корректировка, осуществляется с 2016 года в соответствии с Положением ЦБ РФ №465-П от 15.04.2015 года. Долгосрочные вознаграждения работникам принимающие риски, отражаются в бухгалтерском учете Банка по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной внутренним локально-нормативным актом.

В соответствии с прогнозным выполнением финансовых показателей влияющих на размер долгосрочных вознаграждений, на 01.01.2018 в бухгалтерском учете отражены долгосрочные обязательства за 2015 год в размере 48 550 тыс. руб., (в том числе начисленные проценты) из них: членам Правления - 23 763 тыс. руб., иным работникам принимающие риски – 24 787 тыс. руб., за 2016 год в размере 68 116 тыс. руб. (в том числе начисленные проценты), из них: членам Правления - 45 370 тыс. руб., иным работникам принимающие риски – 22 746 тыс. руб., Сумма корректировки на 01.01.2018 года составила – 55 453 тыс. руб. за 2015 год, 25 661 тыс. руб. за 2016 год, вследствие заранее установленных факторов корректировки. Не установленных факторов корректировки Банком допущено не было. На 01.01.2018 года в бухгалтерском учете были начислены проценты на долгосрочное обязательство по вознаграждению членам Правления и иным работникам, принимающим риски в размере – 10 306 тыс. руб. за 2015 год, 8 181 тыс. руб. за 2016 год.

За 2017 год в бухгалтерском учете отражено начисление долгосрочного обязательства по вознаграждению членам Правления и иным работникам принимающие риски в размере 84 382 тыс. руб., из них: членам Правления – 60 894 тыс. руб., иным работникам принимающие риски – 23 488 тыс. руб.

Выплаты начисленного долгосрочного вознаграждения в денежной форме будут осуществляться:

за период 2015 год в 2019 году;

за период 2016 год в 2020 году;

за период 2017 год в 2021 году.

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними локально-нормативными актами Банка в 2017-2016 годах не производилась.

В 2017 году была осуществлена выплата выходного пособия при увольнении работника, принимающего риски в размере 10 000 тыс. рублей. В 2016 году подобные выплаты не осуществлялись.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу работникам, принимающим риски, не производились.



Все работники, принимавшие риски, получили в течение 2016-2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Общий размер фиксированной и нефиксированной части выплат в денежной форме по работникам принимающие риски, составил:

Показатель	2017		2016	
	фиксированная	нефиксированная	фиксированная	нефиксированная
Члены Правления	65 524	109 900	61 049	83 718
Компенсация*	-	-	26 209	-
Иные работники, принимающие риски	48 806	40 089	36 639	44 200

\* компенсации за неиспользованный отпуск

Невыплаченного отсроченного вознаграждения Банком допущено не было.

### ***Информация о независимых оценках системы оплаты труда***

Банк соблюдает все условия, критерии, установленной системой оплаты труда в АО БАНК «СНГБ». Согласно отчету аудиторской компании ООО «Росэкспертиза» по результатам проверки организации система оплаты труда в 2017 году, система оплаты труда Банка соответствовала характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности и уровню принимаемых рисков.

### ***Информация о комитете по вознаграждениям***

В составе Совета Директоров АО БАНК «СНГБ» создан комитет Совета Директоров АО БАНК «СНГБ» по вознаграждениям.

В состав комитета входят:

1. А.В. Дручинин – член Совета Директоров АО БАНК «СНГБ»;
2. Н.Е. Поспелова – член Совета Директоров АО БАНК «СНГБ»;
3. В.Л. Собакинских – член Совета Директоров АО БАНК «СНГБ».

К компетенции комитета относятся следующие вопросы:

- Предварительное рассмотрение и передача на утверждение Совета директоров Банка внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, то есть фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и

иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, то есть нефиксированной части оплаты труда.

- Предварительное рассмотрение и передача на утверждение Совета директоров Банка не реже одного раза в календарный год решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в пункте 1 в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

- Предварительное рассмотрение и передача на утверждение Совета директоров Банка размера фонда оплаты труда Банка.

- Предварительное рассмотрение и передача на утверждение Совета директоров Банка предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

- Предварительное рассмотрение и передача на утверждение Совета директоров Банка независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии).

- Предварительное рассмотрение и передача на утверждение Совета директоров Банка рекомендаций по выплатам крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

За 2017 год комитетом проведено 7 заседаний.

В 2017 году вознаграждение членам комитета за осуществление ими функций не выплачивалось.

### ***Информация о сфере применения системы оплаты труда***

Система оплаты труда в АО «БАНК «СНГБ» применяется в отношении всех работников Банка, его подразделений и филиалов.

Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

### ***Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда***

Для оценки результатов деятельности работников и подразделений Банка применяются количественные и/или качественные показатели за отчетный период (квартал, год). При определении основания начисления нефиксированной (премиальной) части оплаты труда применяются количественные показатели в целом по Банку.

В 2017 году были внедрены в систему мотивации KPIs АО БАНК «СНГБ» показатели RARORAC и EVA.

Внедрение показателя RARORAC позволяет оценить эффективность использования бизнес подразделениями единицы капитала в формировании финансового результата из которого выплачивается премии.

Показатель с точки зрения эффективности использования капитала показывает какие риски сопутствовали в получении прибыли. Таким образом в расчете RARORAC закладываются все значимые для Банка риски: кредитный, операционный, рыночный и прочие риски.

EVA – позволяет измерить размер финансового результата Банка с учетом рисков и предстоящих выплат дивидендов акционерам.

Положение о системе оплаты труда работников Банка разработано в целях обеспечения прозрачности системы оплаты труда, обеспечения финансовой устойчивости, обеспечения соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

### ***Информация о пересмотре советом директоров АО БАНК «СНГБ» системы оплаты труда в течение года***

1. Решением Совета директоров АО БАНК «СНГБ» от 28.02.2017 №40 было рассмотрено:

- изменение порядка расчета и выплаты вознаграждения за осуществление функций бизнес-тренера;

- изменение порядка определения коэффициента индивидуальной результативности по результатам ежеквартальной оценки выполнения плана мероприятий подразделений.

2. Решением Совета директоров АО БАНК «СНГБ» от 25.10.2017 №17 было рассмотрено:

- изменение в части определения размера квартального премирования руководителей/заместителей руководителей ДООО/ООФЛ;

- изменение в части определения размера премирования работников, принимающих риски (премирование с учетом принимаемых рисков и эффективности использованного капитала (RARORAC, EVA)), и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

***Информация о системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками***

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 %.

Обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении размера премий не учитываются результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при этом учитывается качество выполнения задач, возложенных на подразделения положениями о соответствующих структурных подразделениях и иными локальными нормативными актами Банка, а также фактически отработанное время в расчетном периоде.

В целях недопущения конфликта интересов, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, не могут быть отнесены к категории работников, принимающих риски. Нефиксированная часть оплаты труда данной категории работников подлежит выплате по итогам отчетного периода без условий отсрочки.

***Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм***

В 2017 году выплачивались только денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

В соответствии с действующей системой оплаты труда работников АО БАНК «СНГБ» в 2017 году были произведены выплаты премиального характера:

- вознаграждение за эффективность работы;
- премии по результатам работы за квартал.

Выплата вознаграждения за эффективность работы по итогам выполнения финансового плана осуществлялась с учетом персонального вклада каждого работника в общие показатели с применением коэффициентов индивидуальной результативности работников за соответствующий отчетный период.

Выплата квартальной премии производилась по результатам работы Банка за квартал, осуществлялась с учетом персонального вклада каждого работника в общие показатели с применением коэффициентов индивидуальной результативности работников за соответствующий отчетный период.

***Информация о видах выплат, относящихся к гарантированным премиям***

В соответствии с действующей системой оплаты труда работников АО БАНК «СНГБ», в 2017 году выплат, относящихся к гарантированным премиям Банк, не осуществлял.

***Информация о способах учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда***

Отнесение работников к категории принимающих риски осуществляется с учетом уровня существенности принятия рисков, определенного в Положении о системе оплаты труда работников АО БАНК «СНГБ».

По итогам 2017 года значение норматива достаточности собственных средств превышает минимально допустимый уровень, установленный в рамках внутренних процедуры оценки достаточности капитала Банка.

В 2017 году норматив Н1.0 в Банке соблюдался, в т.ч. с учетом дополнительного требования, отмеченного во внутреннем документе в части условий корректировки нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски.

Кредитный, рыночный и операционный риск были признаны значимыми. По данным рискам Банком были установлены лимиты по величине и определен минимальный уровень норматива достаточности капитала в размере 9.25% (нормативно требуемый уровень достаточности капитал – 8% и надбавка поддержания достаточности капитала – 1.25%). Установленные ограничения в течение 2017 года соблюдались.

Прочие риски не прошли в число значимых, в соответствии с действующим в Банке процессом идентификации значимых рисков на основе исполнения факторов значимых рисков.

По итогам оценки все прочие риски включаются Банком в процесс ВПОДК посредством определения дополнительных надбавок к нормативно-требуемого уровня достаточности капитала:

- операционный буфер (надбавка для целей компенсации неожиданных потерь от возможной реализации прочих незначимых рисков) – 0.625%;
- надбавка для целей поддержания показателя краткосрочной ликвидности – 0.20%;
- надбавка под иные риски – 0.49%.

В Банке в 2017 году действовал требуемый уровень достаточности капитала в размере 10.565%.

#### ***Перечень риск - показателей и показателей доходности***

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Норматив достаточности собственных средств (Н 1.0)	15.5%	13.2%
Чистая прибыль	1 614 913	1 228 020
RARORAC'	19.7%	19.8%
EVA'	1 226 031	935 976
Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле	4.5%	5.2%
Отношение резервов к кредитному портфелю (уровень кредитного риска)	16.0%	13.7%
Процентная маржа	1.9%	3.9%

#### ***Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат***

При увеличении чистой прибыли в 2017 году на 31.5% снижение фонда оплаты труда составило 11.3% (при сопоставимом отнесении по годам долгосрочных обязательств). Снижение фонда оплаты труда при росте чистой прибыли связано со снижением среднесписочной численности персонала (3.1%) и изменением структуры персонала в 2017 году. Совокупный объем отрицательных корректировок нефиксированной части оплаты труда в 2017 году работников, принимающих риски, составил 14 122 тыс. руб. Невыполнение плановых показателей RARORAC и EVA бизнес подразделением является основным фактором, оказавшим влияние на уровень отрицательных корректировок.

### Информация о способе корректировки размера выплат

Нефиксированная часть оплаты работников, принимающих риски корректируются с учетом фактического выполнения риск - показателей и показателей доходности по итогам года. В отношении 40% нефиксированного вознаграждения предусмотрена отсрочка выплаты на три года и ежегодная корректировка в зависимости от реализации значимых рисков. В качестве основных показателей корректировки долгосрочного вознаграждения установлены триггеры по уровню просроченной задолженности и уровню чистого процентного дохода.

### 14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже раскрыта информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (до вычета резерва под обесценение) на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	270 209	1 022 565
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	809 312	848 338
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	808 173	846 006
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 139	2 332
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 704 110	2 972 521
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 704 110	2 972 521
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16 947	23 453
4.1	банков-нерезидентов	0	26
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	594	248
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 353	23 179

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

«30» марта 2018г.



Король А.В.

Войцеховский Б.А.