



Публикуемая отчетность
и пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО БАНК «СНГБ»
за 9 месяцев 2019 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1 021 498	1 360 012
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	9 786 618	11 267 877
2.1	Обязательные резервы	3.1	2 293 966	2 093 643
3	Средства в кредитных организациях		2 623 572	2 031 759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	112 371 843	X
5a	Чистая ссудная задолженность	3.2	X	63 614 238
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	222 566	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	X	234 070
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.3	147 491 943	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.3	X	154 023 010
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	3
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	115
10	Отложенный налоговый актив		1 706	302 606
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2 197 338	2 196 560
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		50 404	50 162
13	Прочие активы	3.10	14 587 917	2 537 664
14	Всего активов		290 355 405	237 618 076
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 518	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		274 839 107	224 924 753
16.1	средства кредитных организаций	3.11	37 233	96 498

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	274 801 874	224 828 255
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		43 978 767	38 459 290
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.14	0	6 100
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	6 100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	228 872
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.15	601 900	588 437
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.16	484 922	335 516
23	Всего обязательств		275 929 447	226 083 678
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 927 000	2 927 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		801 199	801 199
27	Резервный фонд		146 350	146 350
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-4 430	-10 822
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		833 652	833 652
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		339	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 721 848	6 837 019
36	Всего источников собственных средств		14 425 958	11 534 398
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		27 083 020	11 282 060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 643 026	3 352 717
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: /3462/39-85-25
«12» ноября 2019 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Климачева Е.Ю.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	15 515 936	13 833 716
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 213 713	6 525 358
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 732 906	4 179 406
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8 569 317	3 128 952
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	11 955 707	10 481 969
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 418	2 643
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11 954 289	10 479 326
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 560 229	3 351 747
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		859 172	-1 025 917
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-710 443	-166 005
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 419 401	2 325 830
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	5 772
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	515 537	154 306
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	-116 724	-152 152
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1 638	12
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		423	423
14	Комиссионные доходы	4.2	1 583 845	1 476 311
15	Комиссионные расходы	4.2	1 256 098	858 896
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-329	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-16 564	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-141 611	-52 881
19	Прочие операционные доходы	4.3	1 015 274	197 082
20	Чистые доходы (расходы)		6 004 782	3 095 807
21	Операционные расходы	4.3	1 935 102	1 754 247
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 069 680	1 341 560
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	715 334	279 942
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 354 346	1 061 618
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	3 354 346	1 061 618

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	3 354 346	1 061 618
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-10
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-10
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-10
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.4	6 910	-10 906
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 910	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4.4	X	-10 906
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		179	-1 845
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.4	6 731	-9 061
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6 731	-9 071
10	Финансовый результат за отчетный период		3 361 077	1 052 547

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: /3462/39-85-25
«12» ноября 2019 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Климачева Е.Ю.

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

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

на 1 октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		3 682 449	3 682 449	24.26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 682 449	3 682 449	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6 367 502	5 153 494	35
2.1	прошлых лет		6 367 502	5 153 494	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		146 350	146 350	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10 196 301	8 982 293	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		145 892	143 540	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		226 946	161 283	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		372 838	304 823	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9 823 463	8 677 470	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9 823 463	8 677 470	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 539 239	2 499 395	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		13 725	18 300	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	

50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 552 964	2 517 695	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		126 668	191 726	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		126 668	191 726	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2 426 296	2 325 969	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		12 249 759	11 003 439	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		71 071 588	62 383 549	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		71 071 588	62 383 549	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		71 983 615	63 230 519	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		13,822%	13,910%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		13,822%	13,910%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		17,017%	17,402%	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,125%	1,891%	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,125%	1,875%	
66	антициклическая надбавка		0,000%	0,016%	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,647%	5,724%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

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

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

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "СНГБ"	АО БАНК "СНГБ"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10100588B	20100588B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует

6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 881 250	13 725
9	Номинальная стоимость инструмента	2 881 250 российских рублей	45 750 российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	08.10.1999, 31.07.2000, 29.12.2001, 27.12.2007, 17.06.2011	08.10.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание	не применимо	не применимо

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

на 1 октября 2019 года

Банковская отчетность

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

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

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

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

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

	отчетного года														
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2 927 000	0	801 199	-1 539	1 006 321	0	0	146 350	0	0	0	5 581 626	10 460 957
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-9 061	-10	0	0	0	0	0	0	1 061 618	1 052 547
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 061 618	1 061 618
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-9 061	-10	0	0	0	0	0	0	0	-9 071
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-29 326	-29 326
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2 927 000	0	801 199	-10 600	1 006 311	0	0	146 350	0	0	0	6 213 807	11 084 067
13	Данные на начало отчетного года		2 927 000	0	801 199	-10 822	833 652	0	0	146 350	0	0	0	6 837 019	11 534 398
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 927 000	0	801 199	-10 822	833 652	0	0	146 350	0	0	0	6 837 019	11 534 398
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	6 392	0	0	0	0	0	0	339	3 354 346	3 361 077
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 354 346	3 354 346
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	6 392	0	0	0	0	0	0	339	0	6 731

18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальн ых активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-440 191	-440 191
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-433 310	-433 310
21.2	по привилегирова нным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 881	-6 881

22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-29 326	-29 326
24	Данные за отчетный период		2 927 000	0	801 199	-4 430	833 652	0	0	146 350	0	0	339	9 721 848	14 425 958

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

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



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Кебак Е.Е.

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

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

на 1 октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		9 823 463	9 791 335	10 226 012	8 677 470	8 658 637
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		9 823 463	9 791 335	10 226 012	не применимо	не применимо
2	Основной капитал		9 823 463	9 791 335	10 226 012	8 677 470	8 658 637

2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 823 463	9 791 335	10 226 012	не применимо	не применимо
3	Собственные средства (капитал)		12 249 759	11 555 117	11 434 077	11 003 439	10 570 620
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 270 010	13 540 813	13 540 241	не применимо	не применимо
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		71 983 615	68 747 382	68 362 497	63 230 519	64 518 726
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13,822	14,441	15,179	13,910	13,654
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,159	13,931	14,544	не применимо	не применимо
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13,822	14,441	15,179	13,910	13,654
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,159	13,931	14,544	не применимо	не применимо
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		17,017	16,808	16,726	17,402	16,384
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18,885	19,010	18,990	не применимо	не применимо
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,125	2,000	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,016	0,016	0,007
10	Надбавка за системную значимость		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,125	2,000	1,891	1,891	1,882
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,647	6,242	6,959	5,724	5,420
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		288 125 235	256 278 365	253 135 819	238 343 780	249 901 235
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		3,409	3,821	4,040	3,641	3,470
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		3,384	3,785	4,006	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		112,771	141,069	117,627	154,552	145,142

22	Норматив текущей ликвидности Н3		116,685			115,267			120,744			109,751			300,585		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		27,640			28,034			27,358			28,398			22,773		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13,878	0	0	13,791	0	0	13,937	0	0	14,325	0	0	12,091	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		109,264			90,398			102,255			96,488			90,657		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,565			0,653			0,686			0,702			0,644		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,000			0,000			0,000			0,000			0,000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			3,105	0	0	2,466	0	0	3,467	0	0	1,083	0	0	1,298	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		

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

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

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

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		290 355 405
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 755 703
7	Прочие поправки		3 705 499
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		290 405 609

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		281 527 098
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		372 838
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		281 154 260
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3 215 272
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3 215 272
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 062 952
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 307 249
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 755 703
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 823 463
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		288 125 235
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		3,41

При расчете нормативов достаточности капитала банка используется подход к снижению кредитного риска, предусмотренного в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция 180-И).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

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



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Салаватова Е.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 237 753	2 583 698
1.1.1	проценты полученные		13 840 711	12 783 638
1.1.2	проценты уплаченные		-10 995 259	-9 474 905
1.1.3	комиссии полученные		1 588 934	1 464 525
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 256 167	-858 838
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-10	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.5, 4.5	515 537	154 306
1.1.8	прочие операционные доходы		1 022 305	171 972
1.1.9	операционные расходы		-1 834 058	-1 417 628
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-644 240	-239 372
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10 189 489	134 885 173
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-200 323	-158 362
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-48 683 573	120 251 668
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12 123 422	-413 656
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		3 518	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-55 668	134 820
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		52 613 446	15 103 641
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6 100	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 737 367	-32 938
1.3	Итого сумма строк 1.1 и 1.2)	6	-7 951 736	137 468 871
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-570	-304 327
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5 772
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-439 750 382	-266 171 326
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		446 845 854	122 149 997
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-85 665	-111 221
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 994	27 457
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		7 012 231	-144 403 648
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-440 369	-400 140
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-440 369	-400 140
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-48 409	-9 812
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 428 283	-7 344 729
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	12 566 005	19 332 434
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	11 137 722	11 987 705

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

Войцеховский Б.А.

Исполнитель

Губаев Р.Р.

Телефон: /3462/39-85-25
«12» ноября 2019 года



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк»
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

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

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

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – АО БАНК «СНГБ», Банк) за 9 месяцев 2019 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) (далее – Указание №4983-У) и Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции) (далее – Указание №4927-У).

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

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

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

Аудит в отношении настоящей пояснительной информации не проводился.

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

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

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

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

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

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028600001792.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602190258.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144709.

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

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

Списочная численность персонала

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

	на 1 октября 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Количество	Доля, %	Количество	Доля, %
Головной офис	787	86.39	814	85.59
Филиалы	124	13.61	137	14.41
Списочная численность персонала Банка	911	100	951	100

Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Банка входят 4 филиала, 15 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 3 операционные кассы вне кассового узла:

- в г. Москве расположен 1 филиал;
- в г. Санкт-Петербурге расположен 1 филиал;
- в г. Пскове расположен 1 операционный офис;
- в г. Кириши расположен 1 операционный офис;
- в г. Тюмени расположен 1 филиал, 1 операционная касса вне кассового узла;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположен Головной офис, 1 филиал, 15 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла.

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

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

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

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

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

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

1.3. Информация о банковской группе

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

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

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

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

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

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Прочие виды лицензий:

- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 588, выданная Банком России 5 сентября 2016 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03771-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Банком России 13 декабря 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03833-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 13 декабря 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03961-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Банком России 15 декабря 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03889-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Банком России 13 декабря 2000 года.

• лицензия рег. № 269 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области 2 февраля 2017 года.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Балансовая стоимость активов	290 355 405	237 618 076
Портфель ценных бумаг	147 714 509	154 257 080
Чистая ссудная задолженность	112 371 843	63 614 238
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций)	274 801 874	224 828 255
Привлеченные средства кредитных организаций	37 233	96 498
Собственные средства	14 425 958	11 534 398
Прибыль после налогообложения	3 354 346	1 683 525

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 3 354 346 тыс. руб., в т. ч. в результате применения стандартов МСФО (IFRS) 9, в размере 2 154 276 тыс. руб.. По итогам отчетного периода величина активов Банка согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» увеличилась на 52 737 329 тыс. руб. (или на 22.19%) до 290 355 405 тыс. руб.. Величина чистой ссудной задолженности увеличилась, в основном за счет увеличения статей депозиты в Банке России и сделки РЕПО, на 76.65%. Объем привлеченных средств клиентов, в т. ч. кредитных организаций вырос на 22.19%.

В структуре активов наибольшую долю занимает портфель ценных бумаг (50,87% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов (99.60%).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Чистые процентные доходы	3 560 229	3 351 747
Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами	(10)	5 772
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	515 537	154 306
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(116 724)	(152 152)
Чистые комиссионные доходы	327 747	617 415
Изменение резерва на возможные потери	-	(1 078 798)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	700 668	-
Прочие операционные доходы	1 015 274	197 082
Операционные расходы	(1 935 102)	(1 754 247)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	423	423
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 638	12
Прибыль до налогообложения	4 069 680	1 341 560
Начисленные (уплаченные) налоги	(715 334)	(279 942)
Прибыль после налогообложения	3 354 346	1 061 618

За 9 месяцев 2019 года чистая прибыль Банка составила 3 354 346 тыс. руб., что на 2 292 728 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2018 года. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено уменьшением объема сформированных резервов по предоставленным ссудам в связи с применением стандартов МСФО (IFRS) 9. Прочие операционные доходы увеличились на 415.15% по сравнению с 9 месяцами 2018 года, в основном за счет увеличения доходов от погашения и реализации приобретенных прав требования, корректировки обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

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

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

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

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

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

1.7. Сведения о прекращенной деятельности

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

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

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. По состоянию на 1 октября 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 64.4156 рублей за 1 доллар США (на 1 января 2019 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 70.3161 рублей за 1 евро (на 1 января 2019 года: 79.4605 за 1 евро).

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

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

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

Резервы под кредитные риски и иные резервы. В течении 9 месяцев 2019 года Банк, помимо оценочных резервов под кредитные убытки, описанных ниже продолжал отражать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк также создавал

резервы на возможные потери (кроме ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) и иными нормативными актами. Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерней организации, Банк применял критерии, определенные МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

2.2. Изменения в Учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются в сумме, наибольшей из суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и оставшегося неамортизированного остатка суммы комиссионного вознаграждения, отраженной при первоначальном признании.

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

2.3 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета		(876 498)				
Резервы по процентам, ранее учитываемые на внебалансовых счетах		296 988				
Реклассификация из прочих активов в части начисленных процентов						
Чистая ссудная задолженность	63 317 250				-	
Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости		(63 317 250)				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-		(2 653)	(18 538)	154 001 819	
Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		154 023 010				Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные, удерживаемые до погашения	154 023 010				-	
Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		(154 023 010)				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-				234 070	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		234 070				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 070				-	
Реклассификация в чистые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(234 070)				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3		(10)	7	0	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Прочие активы	2 834 652			(12 258)	2 525 406	
Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости		(296 988)				
Обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		104 163		200 661	
Реклассификация из средств кредитных организаций		96 498				Амортизированная стоимость
Средства кредитных организаций	96 498				-	
Реклассификация в средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		(96 498)				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями	-	223 174 174			224 828 255	
Реклассификация из средств клиентов, не		1 654 081				Амортизированная стоимость

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

2.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Изменения в сопоставимых данных отчетных форм

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

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

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

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

Корректировки коснулись следующих статей:

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 487 538	9 172 289
Гарантийный фонд в платежной системе	5 114	1 945

Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 492 652	9 174 234
Наличные денежные средства	1 021 498	1 360 012
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	2 233 748	217 321
- иных стран	315 322	1 739 839
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 549 070	1 957 160
Средства на торговых банковских счетах	61 971	0
Средства в клиринговых организациях	19 085	74 675
Гарантийный фонд в платежных системах	0	0
Резервы на возможные потери	(76)	(76)
Корректировки резерва под возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 478)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 137 722	12 566 005

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 октября 2019 года в сумме 2 293 966 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 2 093 643 тыс. руб.).

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Межбанковские кредиты	31 162 988	12 147 173
Депозиты в Банке России	33 000 000	6 000 000
Учтенные векселя	0	0
Аккредитивы	2 854	0
Сделки РЕПО	3 215 272	4 433 866
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	120 045	48 672
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	21 659 443	20 029 039
- корпоративные кредиты	18 939 637	18 974 018
- индивидуальные предприниматели	64 712	66 708
- требования, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	1 097 384	500 041
- требования, признаваемые ссудами	4 753	3 712
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 552 957	484 560
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:	29 347 752	28 977 055
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 230 328	5 963 417
- ипотечные ссуды	14 827 807	13 918 256
- автокредиты	11 242	31 581
- иные потребительские ссуды	9 034 796	8 942 255
- требования, признаваемые ссудами	195	195
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	243 384	121 351
Всего ссудная задолженность	118 508 354	71 635 805
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(8 868 297)	(8 021 567)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 731 786	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	112 371 843	63 614 238

По состоянию на 1 октября 2019 года 18.38% ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность юридических лиц, 24.76% на задолженность физических лиц, 2.71% на операции РЕПО, 26.30% на межбанковские кредиты, 27.85% на депозиты в Банке России, классифицированные в ссудную задолженность согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2019 года составила 112 371 843 тыс. руб., что на 76.65% больше чем на 1 января 2019 года, в большинстве своем за счет увеличения по счетам депозиты в Банке России, межбанковские кредиты.

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

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2019 года	8 021 567
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери по ссудной задолженности	846 730
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 октября 2019 года	8 868 297

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 января 2018 года	7 489 528
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери по ссудной задолженности	887 089
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(304 873)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 1 октября 2018 года	8 071 744

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

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	71 429
Восстановление	(2 803 215)
Остаток на 1 октября 2019 года	2 731 786

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	67 378 260	56.86	22 581 039	31.53
Кредитным организациям	34 378 260	29.01	16 581 039	23.15
Банку России	33 000 000	27.85	6 000 000	8.38
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	21 782 342	18.38	20 077 711	28.01
Строительство	6 909 347	5.83	6 921 219	9.66
Финансовая деятельность	4 172 810	3.52	3 784 732	5.28
Торговля	3 455 205	2.92	3 045 177	4.25
Транспорт	1 655 867	1.40	1 154 086	1.61
Операции с недвижимым имуществом	1 538 500	1.30	726 890	1.01
Лесное и сельское хозяйство	1 409 618	1.19	2 028 752	2.83
Обрабатывающие производства	1 296 061	1.09	1 044 798	1.46
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	202 252	0.17	179 997	0.25
Здравоохранение	9 111	0.01	58 292	0.08
Деятельность профессиональная, научная и техническая	400	0.00	36 338	0.05

Прочие	1 133 171	0.95	1 097 430	1.53
Кредиты, предоставленные физическим лицам	29 347 752	24.76	28 977 055	40.46
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	-	-	71 635 805	100.00
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	118 508 354	100.00	-	-

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

По состоянию на 1 октября 2019 года 97.72% задолженности по видам экономической деятельности, в составе статьи – прочие, приходится на страховые депозиты в платежных системах (на 1 января 2019 года: 99.53%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Центральный федеральный округ	72 737 774	61.38	26 924 808	37.58
Уральский федеральный округ	36 170 843	30.52	35 953 554	50.19
Северо-Западный федеральный округ	5 332 129	4.50	4 559 777	6.37
Сибирский федеральный округ	2 590 371	2.19	2 535 941	3.54
Приволжский федеральный округ	438 998	0.37	414 613	0.58
Южный федеральный округ	129 809	0.11	154 885	0.22
ОЭСР	1 108 430	0.93	1 092 227	1.52
Итого ссудная задолженность	118 508 354	100.00	71 635 805	100.00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(8 868 297)	(7.48)	(8 021 567)	(11.20)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 731 786	2.31	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	112 371 843	94.83	63 614 238	88.80

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

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	36 215 272	31 162 988	0	0	0	67 378 260
- МБК и депозиты	33 000 000	31 162 988	0	0	0	64 162 988
- Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 215 572	0	0	0	0	3 215 272
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных	9 383 975	4 603 892	2 756 200	3 602 667	400	20 347 134

организаций), в том числе:						
- Предоставленные иные кредиты (займы)	4 380 624	1 414 022	924 765	644 689	0	7 364 100
- Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	4 353	400	4 753
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 097 384	0	0	0	0	1 097 384
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 905 967	3 189 870	1 831 435	2 953 625	0	11 880 897
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	890 918	1 694 076	1 975 244	10 811 199	13 759 143	29 130 580
- Ипотечные жилищные ссуды	343 650	502 356	631 700	5 283 941	13 296 526	20 058 173
- Автокредиты	3 714	2 908	1 983	2 637	0	11 242
- Иные потребительские ссуды	543 359	1 188 812	1 341 561	5 524 621	462 617	9 060 970
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	195	0	0	0	0	195
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери/оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	46 490 165	37 460 956	4 731 444	14 413 866	13 759 543	116 855 974

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

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	13 233 866	9 347 173	0	0	0	22 581 039
- МБК и депозиты	8 800 000	9 347 173	0	0	0	18 147 173
- Требования по возврату денежных средств,	4 433 866	0	0	0	0	4 433 866

предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	10 293 733	2 738 970	3 883 920	2 627 456	400	19 544 479
- Предоставленные иные кредиты (займы)	4 936 409	593 617	1 778 150	782 546	0	8 090 722
- Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	3 312	400	3 712
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	500 041	0	0	0	0	500 041
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	4 857 283	2 145 353	2 105 770	1 841 598	0	10 950 004
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	868 278	1 844 026	1 938 331	10 270 834	13 934 235	28 855 704
- Ипотечные жилищные ссуды	269 294	477 268	588 964	5 056 917	13 489 230	19 881 673
- Автокредиты	5 143	10 865	8 647	6 926	0	31 581
- Иные потребительские ссуды	593 646	1 355 893	1 340 720	5 206 991	445 005	8 942 255
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	195	0	0	0	0	195
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	24 395 877	13 930 169	5 822 251	12 898 290	13 934 635	70 981 222

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

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Рубли	114 401 291	96.53	65 698 165	91.71
Доллары США	4 107 063	3.47	5 937 640	8.29
Евро	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего	118 508 354	100.00	71 635 805	100.00

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов

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

Эмитент	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации Банка России	0	146 222 734
Корпоративные еврооблигации	199 682	0
Еврооблигации РФ	0	1 269 209
Долевые ценные бумаги	22 884	0
Итого	222 566	147 491 943

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, конечными эмитентами которых выступают крупные российские компании. Данные облигации имеют сроки погашения в ноябре 2019 года (на 1 января 2019 года: с июля 2019 по ноябрь 2019 года) и купонный доход от 7.25% в год (на 1 января 2019 года: от 4% до 7.25% в год), в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России представлены процентными документарными ценными бумагами на предъявителя с номиналом в российских рублях, которые по состоянию на 1 октября 2019 года имеют сроки погашения октябрь 2019 года (на 1 января 2019 года: с января по март 2019 года) и купонный доход 7% в год (на 1 января 2019 года: 7.75% в год).

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

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

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Центральный Банк	0	146 222 734
Финансовое посредничество	199 682	0
Государственные бумаги	0	1 269 209
Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	22 884	0
Прочее	0	0
Итого	222 566	147 491 943

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

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Центральный Банк	0	152 975 825
Финансовое посредничество	216 482	1 047 185

Государственные бумаги	0	0
Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	17 453	0
Прочее	135	0
Итого	234 070	154 023 010

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

Российская Федерация	22 884
Страны ОЭСР	199 682
Итого	222 566

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

Российская Федерация	17 963
Страны ОЭСР	216 107
Итого	234 070

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

Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	380
Создание	405
Восстановление	(385)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2019 года	400

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

Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	155
Создание	345
Восстановление	(345)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2018 года	155

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

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	518
Восстановление	(25)
Остаток на 1 октября 2019 года	493

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

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	49 177
Восстановление	(32 392)
Остаток на 1 октября 2019 года	16 785

По состоянию на 1 октября 2019 года создан резерв на возможные потери по купонному доходу, начисленному по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в размере 291 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: по долговым ценным бумагам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи 313 тыс. руб.).

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

3.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Выбор метода определения справедливой стоимости производится на основании мотивированного суждения.

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

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

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

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

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

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

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

- *в отношении долевой ценной бумаги*, оценка справедливой стоимости осуществляется одним из следующих методов:

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

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

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

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

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

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

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

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

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)				за 2018 год (на 1 января 2019 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Всего ценные бумаги, в том числе:	222 566	0	0	222 566	234 070	0	0	234 070
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные еврооблигации	199 682	0	0	199 682	216 107	0	0	216 107
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции	22 884	0	0	22 884	17 963	0	0	17 963
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	50 404	50 404	0	0	50 162	50 162
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	110 752	110 752	0	0	124 937	124 937
Основные средства (здания и земля)	0	0	1 634 213	1 634 213	0	0	1 630 070	1 630 070
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	222 566	0	1 795 369	2 017 935	234 070	0	1 805 169	2 039 239

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

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)				за 2018 год (на 1 января 2019 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства	0	0	1 021 498	1 021 498	0	0	1 360 012	1 360 012
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	9 786 618	9 786 618	0	0	11 267 877	11 267 877
Средства в кредитных организациях	0	0	2 623 572	2 623 572	0	0	2 031 759	2 031 759
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	112 371 843	112 371 843	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	0	0	63 614 238	63 614 238
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	147 491 943	0	0	147 491 943	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	154 023 010	0	0	154 023 010
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 566	0	0	222 566	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и	-	-	-	-	234 070	0	0	234 070

другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	147 714 509	0	125 803 531	273 518 040	154 257 083	0	78 273 886	232 530 969

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

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

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)				за 2018 год (на 1 января 2019 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	37 233	37 233	0	0	96 498	96 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	274 801 874	274 801 874	0	0	224 828 255	224 828 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	6 100	6 100
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	0	0	274 839 107	274 839 107	0	0	224 930 853	224 930 853

3.5. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Наименование объекта вложения	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)			за 2018 год (на 1 января 2019 года)		
	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери
ООО «ДмитровМонтаж Групп»	100.00	0	0	100.00	10	(7)
Итого	100.00	0	0	100.00	10	(7)

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

С начала 2019 года Банк не производил реклассификацию ценных бумаг (за 2018 год: в целях осуществления функций управления портфелем ценных бумаг ряд долговых ценных бумаг, учитываемых в категории "имеющиеся в наличии для продажи", были реклассифицированы долговые обязательства семи эмитентов в категорию "удерживаемые до погашения" в размере 2 052 562 тыс. руб.).

3.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

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

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Средства в банках	3 215 272	3 440 693	4 433 866	4 739 535
Итого	3 215 272	3 440 693	4 433 866	4 739 535

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

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

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

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

3.9. Информация об операциях аренды

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

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Менее 1 года	9 297	10 784
От 1 до 5 лет	0	12 333
Итого требований по операционной аренде	9 297	23 117

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

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей в разрезе периодов в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, приводится ниже:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Менее 1 года	40 570	46 083
От 1 до 5 лет	93 018	118 262
Более 5 лет	31 064	3 161
Итого обязательств по операционной аренде	164 652	167 506

3.10. Прочие активы

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

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые активы всего, в том числе:	14 661 473	2 506 672
Средства в расчетах	14 093 496	2 243 474
Расчеты по банковским картам и переводам	303 556	173 487
Дебиторская задолженность по прочим операциям	191 543	86 503
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	69 898	278
Драгоценные металлы в монетах	2 980	2 930
Прочие нефинансовые активы всего, в том числе:	95 609	120 266
Дебиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям	82 588	96 082
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	11 790	15 141
Предметы труда	1 128	2 048
Расходы будущих периодов	-	6 960
Авансовые платежи по налогам	103	35
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 757 082	2 626 938
Резерв на возможные потери	(166 980)	(89 274)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 185)	-
Всего прочие активы	14 587 917	2 537 664

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

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	89 274
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери	77 736
Прочие активы, списанные как безнадежные	(30)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 года	166 980

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	273 392
Создание (восстановление резерва) резерва на возможные потери	173 683
Прочие активы, списанные как безнадежные	(27 086)
Резервов на возможные потери 1 октября 2018 года	419 989

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

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года	-
Создание	19 405
Восстановление	(17 220)
Остаток на 1 октября 2019 года	2 185

Информация по прочим активам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Иностранные валюты	14 138 993	2 251 146
Рубли	618 089	375 792
Итого	14 757 082	2 626 938

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
на 1 октября 2019 года	14 729 846	19 566	5 180	2 296	194	14 757 082
на 1 января 2019 года	2 594 881	2 652	27 949	1 456	0	2 626 938

3.11. Средства кредитных организаций

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Корреспондентские счета	37 233	96 498
Итого средств кредитных организаций	37 233	96 498

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Юридические лица		
Срочные депозиты	224 215 735	177 515 337
Текущие/расчетные счета	5 378 517	7 197 935
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты	34 745 091	31 557 602
Текущие / расчетные счета	9 233 676	6 901 688
Средства в драгоценных металлах и прочие средства		
Средства физических лиц	743 315	854 722
Средства юридических лиц	485 540	800 971
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	274 801 874	224 828 255

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	88 435 303	32.18	42 306	0.02
Финансовая деятельность	81 972 430	29.83	148 121 797	65.88
Физические лица и индивидуальные предприниматели	44 722 082	16.28	39 314 012	17.49
Деятельность профессиональная, научная и техническая	27 262 801	9.92	24 394 947	10.85
Добыча полезных ископаемых	26 168 703	9.52	3 703 072	1.65
Торговля	3 024 011	1.10	2 172 272	0.97
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 037 654	0.38	650 498	0.29
Строительство	800 615	0.29	1 410 202	0.63

Обрабатывающие производства	503 155	0.18	4 192 302	1.86
Операции с недвижимым имуществом	400 281	0.15	378 353	0.17
Транспорт	307 038	0.11	329 678	0.15
Прочие	167 801	0.06	118 816	0.04
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	274 801 874	100.00	224 828 255	100.00

Средства клиентов АО БАНК «СНГБ» на 1 октября 2019 года увеличились на 49 973 619 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года, в основном за счет размещения средств клиентов в депозиты сроками от 31 до 90 дней и от 91 до 180 дней.

3.13. Информация о государственных субсидиях

Банк осуществляет кредитование физических лиц в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей». В течение 9 месяцев 2019 года Банком получено возмещение в сумме 25 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2018 года субсидии не предоставлялись).

3.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка нет выпущенных долговых обязательств (на 1 января 2019 года: 6 100 тыс. руб.).

3.15. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые обязательства, всего		
<i>в том числе:</i>	22 924	18 796
Расчеты по выданным банковским гарантиям	15 211	-
Обязательство по оплате работ (услуг)	7 622	18 299
Обязательства по выплате дивидендов	91	237
Прочие обязательства	0	260
Прочие нефинансовые обязательства, всего		
<i>в том числе:</i>	578 976	569 641
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	363 036	411 522
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	132 910	74 166
Обязательства по страховым взносам в АСВ	71 483	57 928
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	2 063	3 077
Прочие обязательства	9 484	22 948
Итого прочие обязательства	601 900	588 437

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Рубли	576 776	566 265
Иностранные валюты	25 124	22 172
Итого	601 900	588 437

Ниже представлена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Более 5 лет	Итого
на 1 октября 2019 года	527 030	74 870	0	601 900
на 1 января 2019 года	530 164	58 272	1	588 437

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

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

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

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Гарантии выданные, в том числе:	3 709 748	3 419 439
- непокрытые аккредитивы	2 161	12 330
Обязательства по предоставлению кредитов	3 135 923	3 205 417
Импортные аккредитивы	649 867	1 216 328
Итого обязательств кредитного характера	7 495 538	7 841 184

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

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года	335 316
Создание (восстановление резерва) резерва под обязательства кредитного характера	32 708
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 октября 2019 года	368 024

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года	250 364
Создание (восстановление резерва) резерва под обязательства кредитного характера	43 415
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера на 1 октября 2018 года	293 779

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

	Положительная (отрицательная) разница между суммой оценочного резерва и суммой резерва на возможные потери
Остаток за 1 января 2019 года	-
Создание	162 915
Восстановление	(46 217)
Остаток на 1 октября 2019 года	116 698

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года сумма резервов по прочим возможным потерям составила 200 тыс. руб.

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка) отсутствует.

3.17. О неисполнении Банком обязательств

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

3.18. Информация об уставном капитале

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

Уставный капитал Банка состоит из 288 125 000 000 штук обыкновенных акций, 4 575 000 000 штук привилегированных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 0.01 рубль и предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 0.01 рубль. Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций.

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

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года. По состоянию на 1 октября 2019 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статей	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Процентные доходы	15 515 936	13 833 716
По долговым ценным бумагам	8 569 317	3 128 952
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 732 906	4 179 406
По средствам в кредитных организациях	2 213 713	6 525 358
Процентные расходы	(11 955 707)	(10 481 969)
Средства юридических лиц	(10 096 181)	(9 066 112)
По средствам физических лиц	(1 554 054)	(1 412 881)
Отрицательные разницы от определения стоимости привлеченных средств	(304 054)	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	(1 418)	(2 643)
Прочие	0	(333)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	3 560 229	3 351 747

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Комиссионные доходы	1 583 845	1 476 311
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 183 712	898 510

Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	228 948	285 809
Комиссия по выданным гарантиям	49 075	37 911
Комиссия по валютному контролю	41 056	33 285
Комиссия за предоставление выписок по картам клиентов по средствам электронных средств связи	33 796	44 509
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	13 916	14 460
Комиссия от операций с валютными ценностями	10 006	127 107
Прочие комиссии	23 336	34 720
Комиссионные расходы	(1 256 098)	(858 896)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 080 388)	(788 557)
Комиссия по операциям с картами «система лояльности»	(51 566)	(11 990)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(51 407)	(33 434)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(30 934)	(2 727)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(11 307)	(1 812)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	(4 818)	(5 391)
Прочие комиссии	(25 678)	(14 985)
Чистый комиссионный доход (расход)	327 747	617 415

4.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы

Наименование статей	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	581 999	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	272 764	22 160
Доходы от операций доверительного управления имуществом	64 405	55 609
Доходы от организации страхования	23 129	22 747
Доходы от корректировок, уменьшающих стоимость прочих привлеченных средств	15 351	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	14 329	51 265
Доходы от корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных кредитов	13 660	-
Доход от аренды	11 964	19 889
Доходы в виде возврата (пересчета) начисленных (выплаченных) процентов по вкладам	7 507	10 774
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 701	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	935	100
Доходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	91	8 783
Доходы от получения субсидий из федерального бюджета	25	-
Прочее	7 414	5 755
Итого прочие операционные доходы	1 015 274	197 082

Операционные расходы

Наименование статей	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	1 219 599	1 089 455
- Вознаграждение сотрудников	951 707	862 529
- Расходы на социальное страхование	262 825	222 333

- Прочее	5 067	4 593
Другие организационные и управленческие расходы	237 799	184 944
Взносы в государственную систему страхования вкладов	206 226	168 864
Амортизация имущества	81 274	82 469
Расходы, относящиеся к основным средствам	67 278	63 009
Расходы от корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов	41 239	-
Арендная плата	31 771	34 546
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	31 112	32 497
Расходы по выбытию прав требования по кредитным договорам	6 966	89 498
Расходы от корректировок, увеличивающих стоимость прочих привлеченных средств	2 390	-
Благотворительность	2 000	-
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	404	1 533
Другие расходы	7 044	7 432
Итого операционные расходы	1 935 102	1 754 247

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

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

Информация о чистой прибыли/убытках от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за 9 месяцев 2018 года: имеющихся в наличии для продажи):

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 октября 2018 года: имеющимся в наличии для продажи, всего, в том числе):	6 910	(5 134)
<i>признанные в отчете о финансовых результатах в прибылях и убытках</i>	0	5 772
<i>признанные в отчете о финансовых результатах в отчете о совокупном доходе</i>	6 910	(10 906)

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за 9 месяцев 2018 года: имеющихся в наличии для продажи), признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли, реклассифицированной в отчетном периоде в состав прибыли (убытков):

	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(23)
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 571	-
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(5 111)
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения	-	(5 772)

(уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	339	-
	6 910	(10 906)

4.5. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы(расходы) по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года составили:

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Доходы от операций с иностранной валютой	11 097 791	5 489 647
Расходы от операций с иностранной валютой	(10 582 254)	(5 335 341)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	515 537	154 306
Доходы от переоценки иностранной валюты	13 034 240	18 319 365
Расходы от переоценки иностранной валюты	(13 150 964)	(18 471 517)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(116 724)	(152 152)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	398 813	2 154

4.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расхода по налогу представлены следующим образом:

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Налог на прибыль (20%)	339 342	232 039
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	300 722	(20 354)
НДС, уплаченный за товары и услуги	50 978	41 462
Налог на имущество	18 510	19 129
Земельный налог	3 201	4 883
Государственная пошлина	2 238	1 968
Транспортный налог	259	241
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	55	55
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	29	36
Налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	0	483
Итого расходы по налогам	715 334	279 942

Текущая ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) и ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам в течение 9 месяцев 2019 года не изменялась и составляла 20% и 15% соответственно. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

4.7. Информация о вознаграждениях работникам

Информация о вознаграждениях работникам приведена в п.4.3.

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход кредитной организации по состоянию на 1 октября 2019 составил 9 717 418 тыс. руб., в том числе нераспределенная прибыль в размере 9 721 848 тыс. руб., и отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 4 430 тыс. руб.

На 1 октября 2019 года изменение балансовой стоимости инструментов капитала по сравнению с началом отчетного периода произошло по статьям: «совокупный доход за отчетный период» в размере 3 361 107 тыс. руб.

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в I категорию качества в соответствии с Положением №611-П). Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 9 месяцев 2019 года не было.

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)	за 9 месяцев 2018 года (на 1 октября 2018 года)
Наличные денежные средства	1 021 498	1 085 148
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	7 492 652	9 093 633
Счета в кредитных организациях	2 623 572	1 808 924

В течение 9 месяцев 2019 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 2 004 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года, в размере 7 020 тыс. руб.

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление стратегическим риском находится в компетенции Правления.

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

7.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

Главными целями системы управления рисками являются:

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

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

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

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

7.4. Политика в области снижения рисков

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

- отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции, закрытие позиции по финансовому инструменту. Данный подход применяется в том случае, когда Банк не имеет возможности контролировать риск и минимизировать потенциальные потери от его реализации;
- изменение состава риска - замена операций, контрагентов и/или финансовых инструментов на менее рискованные;
- диверсификация - увеличение количества контрагентов, операций и/или инструментов;
- ограничения (лимиты) - регулирование риска посредством установки ограничений на объем и/или количество соответствующих операций;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных рисков;

- обеспечение - в обеспечение кредитных продуктов принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, денежные средства, банковские гарантии, поручительства.

7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

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

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

7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков

7.6.1. Кредитный риск

Большая часть портфеля коммерческих кредитов – 61.7% - классифицирована в I, II и III категории качества. Портфель потребительских кредитов очень высокого качества. 98.3% ссудной задолженности классифицирована в I и II категории качества. По межбанковским кредитам просроченная задолженность отсутствует, вся задолженность классифицирована в первую категорию качества.

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	34 378 260	0	0	0	0	34 378 260
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	88 627	0	0	0	0	88 627
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	34 466 887	0	0	0	0	34 466 887
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 482 966	3 062 309	2 225 963	3 644 206	3 928 836	20 344 280
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	20 050	8 741	8 762	759 630	755 774	1 552 957
Резерв на возможные потери	0	(91 311)	(372 081)	(3 241 381)	(4 113 843)	(7 818 616)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 503 016	2 979 739	1 862 644	1 162 455	570 767	14 078 621
Кредиты, выданные физическим лицам	7 718	26 903 622	1 681 157	104 739	433 344	29 130 580
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	33	100 111	1 088	1 680	140 472	243 384
Резерв на возможные потери	0	(309 223)	(128 206)	(55 438)	(556 814)	(1 049 681)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	7 751	26 694 510	1 554 039	50 981	17 002	28 324 283

физическим лицам						
Итого	41 977 654	29 674 249	3 416 683	1 213 436	587 769	76 869 791

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	16 581 039	0	0	0	0	16 581 039
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	42 343	0	0	0	0	42 343
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	16 623 382	0	0	0	0	16 623 382
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 674 927	2 002 916	3 161 158	4 730 608	3 974 870	19 544 479
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	14 171	6 139	38 768	215 063	210 419	484 560
Резерв на возможные потери	0	(79 972)	(703 120)	(2 893 734)	(3 502 230)	(7 179 056)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 689 098	1 929 083	2 496 806	2 051 937	683 059	12 849 983
Кредиты, выданные физическим лицам	47 875	27 817 510	499 467	78 111	412 741	28 855 704
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	348	104 037	3 412	572	12 982	121 351
Резерв на возможные потери	0	(327 189)	(75 059)	(43 309)	(396 954)	(842 511)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	48 223	27 594 358	427 820	35 374	28 769	28 134 544
Итого	22 360 703	29 523 441	2 924 626	2 087 311	711 828	57 607 909

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска (взвешенных на коэффициенты риска согласно Инструкции №180-И) в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 октября 2019 года:

Вид инструмента	на 1 октября 2019 года	Среднее значение за 9 месяцев 2019 года
Ссудная задолженность физических лиц	29 859 155	29 131 085
Ссудная задолженность юридических лиц	13 299 515	13 485 358
Ссудная задолженность кредитных организаций	7 155 637	4 569 304
Средства на корреспондентских счетах	5 854 340	5 995 843
Вложения в ценные бумаги	635 628	1 381 414
Условные обязательства кредитного характера	3 318 152	2 883 945

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

	Количество дней просрочки			Итого
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	более 90 дней	
Просроченная задолженность	2 557	1 561	1 601 632	1 605 750
Кредиты юридическим лицам	50	0	1 412 814	1 412 864
Кредиты физическим лицам	2 507	1 561	188 818	192 886

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1.43% от величины чистой ссудной задолженности (на 1 января 2019 года: 2.62%) и 0.55% от общей величины активов Банка (на 1 января 2019 года: 0.70%) по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная задолженность		
		до 30 дней	от 30 до 90 дней	более 90 дней
Реструктурированные ссуды	5 534 521	72	23	347 618
Кредиты юридическим лицам	5 474 413	50	0	342 477
Кредиты физическим лицам	60 108	22	23	5 141

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

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

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

К качественной стороне предмета залога должны предъявляться следующие требования:

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года стоимость имущества, принятого в залог по кредитам юридических и физических лиц, составила 80 624 934 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 71 986 796 тыс. руб.). Все имущество относится ко второй категории качества.

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

7.6.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR (по умеренному сценарию) по состоянию на 1 октября 2019 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	Величина риска, тыс. руб.	Величина риска, % от капитала
Процентный риск	2 039	0.02
Фондовый риск	1 565	0.01
Валютный риск	1 856	0.02
Товарный риск	2	0.00
Итого	5 462	0.05

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

Вид риска	Величина риска, тыс. руб.
Процентный риск (ПР)	204 840
Фондовый риск (ФР)	46 554
Валютный риск (ВР)	289 368
Товарный риск (ТР)	2
Совокупная величина рыночного риска (РР)	540 764

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

7.6.2.1. Процентный риск

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг (за исключением бумаг, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения») к изменениям рыночных процентных ставок по состоянию на 1 октября 2019 года:

Вид долговых ценных бумаг	Снижение рыночных процентных ставок на 100 базисных пунктов, тыс. руб.	Рост рыночных процентных ставок на 100 базисных пунктов, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях	0	0

Долговые ценные бумаги, номинированные в валютах	186	(186)
Итого	186	(186)

7.6.2.2. Фондовый риск

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долевых ценных бумаг к изменениям рыночных цен по состоянию на 1 октября 2019 года:

Вид долевых ценных бумаг	Снижение рыночных цен на 10%, тыс. руб.	Рост рыночных цен на 10%, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, номинированные в рублях	(2 289)	2 289
Долевые ценные бумаги, номинированные в валютах	0	0
Итого	(2 289)	2 289

7.6.2.3. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

Величина совокупной ОВП Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 2.3622% от собственных средств Банка.

7.6.2.4. Товарный риск

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

7.6.3. Риск ликвидности

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

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

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под риском рыночной ликвидности Банк понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам. Объектом оценки риска рыночной ликвидности являются ценные бумаги в портфеле Банка (за исключением ценных

бумаг, относимых к категории «удерживаемые до погашения»), свободно обращающиеся на открытом рынке и имеющие котировки. Оценка рыночной ликвидности ценных бумаг в портфеле Банка производится путем соотношения данных о текущей рыночной стоимости пакета ценных бумаг в портфеле Банка и данных о средненежном объеме торгов по этим ценным бумагам, скорректированного на понижающий коэффициент.

Под риском фондирования Банк понимает:

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Значение норматива на отчетную дату, %
H2	min 15	112.771
H3	min 50	116.685
H4	max 120	27.640

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

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

определяются с применением повышающих коэффициентов, в зависимости от ситуации на фондовом рынке.

Стресс-тестирование проводится с помощью количественного и качественного анализа.

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

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

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

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

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

- Превентивные меры, в т. ч. контроль состояния платежеспособности и выполнения обязательных нормативов; наличие соглашений с ЦБ РФ и банками о возможности привлечения кредитов; поддержание достаточного круга контрагентов по операциям МБК и РЕПО.
- Порядок информирования руководства о состоянии ликвидности Банка.
- Порядок объявления кризисной ситуации в Банке.
- Порядок определения масштабов и продолжительности кризисной ситуации.
- Меры по локализации дефицита ликвидности, в т.ч. закрытие действующих лимитов МБК и РЕПО; перевод всех денежных средств, находящихся на счетах НОСТРО и бирж на корреспондентский счет в ЦБ РФ; частичное или полное прекращение операций на финансовых рынках; перенос платежей Банка на более поздний период, если это не приводит к нарушению обязательств; приостановление обслуживания пластиковых карт, эмитированных другими банками; запрет кредитования клиентов по схемам кредитной линии и «овердрафт».
- Порядок разработки и утверждения Плана мероприятий по восстановлению ликвидности. В зависимости от необходимости мероприятия могут включать привлечение кредитов и депозитов от ЦБ РФ, на рынке МБК, через операции РЕПО, от юридических и физических лиц; реализация ликвидных ценных бумаг; сокращение или приостановление расходов; ограничение (прекращение) кредитования и финансирования роста активов; реструктуризация активов и пассивов; переговоры с акционерами на предмет возможности привлечения дополнительных средств (увеличение уставного капитала, привлечение субординированного займа).

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

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

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Процедуры управления капиталом включают:

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 показатель достаточности собственных средств (капитала) АО Банк «СНГБ» составил 17.0% (норматив достаточности базового капитала 13.8%, основного капитала 13.8%).

Величина собственных средств (капитала) Банка достигла 12 249 759 тыс. руб. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и составляют 9 823 463 тыс. руб.

Структура капитала:

	на 1 октября 2019 года		на 1 января 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства, всего, в том числе:	12 249 759	100	11 003 439	100
1. Основной капитал, в том числе	9 823 463	80	8 677 470	76
1.1 Базовый капитал	9 823 463	-	8 677 470	-
1.2 Добавочный капитал	0	0	0	0
2. Дополнительный капитал	2 426 296	20	2 325 969	24

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

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

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

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не заключал договоры негосударственного пенсионного обеспечения.

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

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

10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

Войцеховский Б.А.

М.П.

«12» ноября 2019 года

