

## **1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) включает финансовую отчетность Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – Банк), и её дочерней компании (далее – Группа) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк зарегистрирован 25 октября 1990 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации (далее – РФ, Россия).

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

По состоянию на 30 июня 2019 года Публичное акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – материнская компания) владеет 97,7591% акций Банка. Акции материнской компании находятся в публичном обращении и распределены между акционерами, ни один из которых не является конечной контролирующей стороной и не оказывает существенного влияния на деятельность Группы.

### **Основная деятельность.**

АО БАНК «СНГБ» осуществляет свою деятельность с 1990 года 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 лицензии:*

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

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;

**1 Введение (продолжение)**

- 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.

Банк является участником системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года, 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 физических лиц-нерезидентов, и индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей в случае прекращения деятельности или отзыва у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно законодательству РФ.

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.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 4 (31 декабря 2018 года: 4) филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года численность персонала в Группе составила 915 сотрудников (31 декабря 2018 года: 937 сотрудников).

**Приобретение дочерней компании**

В течение 2018 года и шести месяцев 2019 года Группа не осуществляла операций, связанных с объединением бизнеса.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит следующий участник, не являющийся кредитной организацией, приобретенный Банком в 2016 году:

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации, (%)
Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп»	Строительство	30.05.2016	100,0

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628400, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Григория Кукуевичского, д. 19.

**Функциональная валюта и валюта представления.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по выборочным макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- Рост ВВП России с начала года увеличился на 0,8%, по итогам I полугодия 2019 года Минэкономразвития оценило рост экономики на уровне 0,7%, по сравнению с I полугодием 2018 года;
- В июне 2019 года в России потребительские цены не изменились после инфляции в 0,3% в мае, апреле и марте, говорится в сообщении Федеральной службы госстатистики (Росстата). С начала года цены выросли на 2,5%. Последний раз месячная нулевая инфляция была отмечена в августе 2018 года. А инфляция на нулевом уровне в июне фиксируется впервые за всю историю современной России (с 1991 года). В июне 2018 года инфляция составила 0,5%, в 1-м полугодии - 2,1%;
- Обменный курс Банка России снижен с 69,4706 рубля до 63,0756 рубля за доллар США, изменялся в течение квартала, максимум в середине января 67,1920 рубля и минимум во второй половине июня 62,5229 рубля за доллар США. Средний курс в I полугодии 2019 года составил 65,3384 рубля за доллар США;
- Обменный курс Банка России снижен с 79,4605 рубля до 71,8179 рубля за евро, изменялся в течение I полугодия, максимум в первой половине января 77,2105 рубля и минимум во второй половине июня 71,2323 рубля за евро. Средний курс в I полугодии 2019 года составил 73,8389 рубля за евро;
- Ключевая ставка Банка России в I полугодии 2019 года снизилась с 7,75% до 7,50% годовых.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) России в национальной и иностранной валютах до "BBB" с "BBB-", прогноз - "стабильный". Краткосрочные РДЭ в национальной и иностранной валютах были повышены до "F2" с "F3", потолок странового рейтинга - до "BBB" с "BBB-", рейтинги эмитента долгосрочных приоритетных необеспеченных облигаций в национальной и иностранной валютах - также до "BBB" с "BBB-". Fitch полагает, что укрепление политики России, подкрепляемое более гибким обменным курсом, твердой приверженностью снижения инфляции и разумной фискальной стратегией, а также сбалансированный бюджет помогут ей справиться с усилением санкционных рисков. Тем не менее, сохраняющаяся угроза эскалации санкций отразится на возможностях привлечения Россией внешнего финансирования, инвестициях и перспективах экономического роста. Рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило суверенный кредитный рейтинг России. Долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте остался на уровне "BBB". Это соответствует нижней ступени инвестиционного уровня. Агентство Moody's Investors Service в феврале 2019 года повысило рейтинги России с "Ba1" до "Baa3" - это также нижняя ступень инвестиционного уровня.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 27 марта 2019 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка 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.

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

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

### **3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Если иное не указано ниже, при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

**Принципы учетной политики.** В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

### **4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, однако не оказали существенного влияния на Группу.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Разъяснения КРМФО (IFRS) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение программы и урегулирование пенсионного плана»;
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты на займы» (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу с 1 января 2019 года. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, предоставления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основе правил, установленных стандартом МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38 или МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 Группой было осуществлено признание обязательств по аренде, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее:

- признание активов в форме права пользования по величине, равной соответствующим обязательствам по аренде начиная с 01 января 2019 года;
- применение единой ставки дисконтирования на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16;

**4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

- исключение величины заранее осуществленных или начисленных арендных платежей по договорам аренды, признанной в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения IFRS 16 из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. По состоянию на 1 января 2019 года у Группы имелись договоры аренды сроком на 11 месяцев, по которым предусмотрены опционы на продление аренды. У Группы имеется достаточная уверенность в том, что данные опционы будут исполнены как минимум еще пять раз после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Оценка Группой обязательств по аренде по указанным договорам была осуществлена исходя из приведенной стоимости арендных платежей с учетом пятикратной пролонгации указанных договоров после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на дату первоначального применения. Ниже представлен обзор договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

*(в тысячах российских рублей)***1 января 2019 года  
(неаудированные  
данные)**

<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>62 510</b>
<b>Корректировки к величине арендных платежей:</b>	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности в исполнении опциона	154 679
Исключения практического характера: базовый актив малой стоимости	(105)
Исключения практического характера: краткосрочная аренда	-
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16</b>	<b>217 084</b>
Эффект от применения дисконтирования	(42 836)
<b>Обязательства по аренде по МСФО 16</b>	<b>174 248</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
<b>Активы в форме права пользования по МСФО 16</b>	<b>174 248</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Наличные средства</b>	<b>978 658</b>	<b>1 359 470</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств в Банке России (кроме обязательных резервов):</b>		
- краткосрочные вложения	154 014 144	152 968 158
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 688 416	9 172 289
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</b>		
- Российской Федерации	3 141 674	217 321
- других стран	135 700	1 739 839
<b>Расчетные счета в российских торговых системах</b>	<b>10 822</b>	<b>74 675</b>
<b>Валовая стоимость денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>166 969 414</b>	<b>165 531 752</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(22 692)</b>	<b>(400 740)</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>166 946 722</b>	<b>165 131 012</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв под ОКУ) по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Налич- ные средства	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		Расчетные счета в россий- ских торговых системах	Итого
		Краткос- рочные вложения	остатки по счетам в Банке России	Российской Федерации	Других стран		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	-	397 717	917	624	1 289	193	400 740
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	-	(382 316)	(48)	5 691	(1 203)	(172)	(378 048)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	-	15 401	869	6 315	86	21	22 692

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ по денежным средствам на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>165 531 752</b>	-	-	<b>165 531 752</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	156 623 004	-	-	156 623 004
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(155 185 342)	-	-	(155 185 342)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>166 969 414</b>	-	-	<b>166 969 414</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>400 740</b>	-	-	<b>400 740</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	22 054	-	-	22 054
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(400 102)	-	-	(400 102)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>22 692</b>	-	-	<b>22 692</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**6 Средства в банках**

	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Средства в банках Российской Федерации:</b>		
- межбанковские кредиты и депозиты	24 820 214	18 195 237
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	2 920 735	4 434 474
<b>Валовая стоимость средств в банках</b>	<b>27 740 949</b>	<b>22 629 711</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(38 127)</b>	<b>(43 821)</b>
<b>Итого средств в банках</b>	<b>27 702 822</b>	<b>22 585 890</b>

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 22.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>32 292</b>	<b>11 529</b>	<b>43 821</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(1 467)	(4 227)	(5 694)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>30 825</b>	<b>7 302</b>	<b>38 127</b>

Средства, размещенные в кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2019 года, представлены краткосрочными кредитами и депозитами со сроками погашения июль и август 2019 года (31 декабря 2018 года: январь и март 2019 года) с процентными ставками от 7,46% до 7,95% в год (31 декабря 2018 года: от 6,8% до 8,4% в год) и договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг в иностранной валюте со сроком погашения июль 2019 года с процентными ставками 2,1% в год (31 декабря 2018 года: от 1,5% до 2,3% в год).

Операции межбанковского кредитования являются инструментами поддержания ликвидности активов при взвешенном уровне дохода от данных операций.

По состоянию на 30 июня 2019 года 46,9% (31 декабря 2018 года: 26,5%) средств в банках представляют остатки на счетах в Банке России.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам и кредитам в других банках и остаткам средств по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг и признаки обесценения по ним.



**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**6 Средства в банках (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ средств в банках на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость 31 декабря 2018 года</b>	<b>22 629 711</b>	-	-	<b>22 629 711</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	27 740 949	-	-	27 740 949
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(22 629 711)	-	-	(22 629 711)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>27 740 949</b>	-	-	<b>27 740 949</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>43 821</b>	-	-	<b>43 821</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	38 127	-	-	38 127
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(43 821)	-	-	(43 821)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>38 127</b>	-	-	<b>38 127</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**7 Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Текущие кредиты, в том числе:</b>		
Ипотечные кредиты	20 184 859	19 678 266
Корпоративные кредиты	19 831 483	18 035 165
Потребительские кредиты	8 807 479	8 659 660
Индивидуальные предприниматели	37 069	57 385
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>48 860 890</b>	<b>46 430 476</b>
<b>Просроченные кредиты, в том числе:</b>		
Корпоративные кредиты	2 291 682	2 583 274
Потребительские кредиты	467 052	479 626
Ипотечные кредиты	318 645	300 368
Индивидуальные предприниматели	11 926	19 267
<b>Итого просроченные кредиты</b>	<b>3 089 305</b>	<b>3 382 535</b>
<b>Валовая стоимость кредитов и авансов клиентам</b>	<b>51 950 195</b>	<b>49 813 011</b>
Резерв под ОКУ	(6 392 941)	(6 763 582)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>45 557 254</b>	<b>43 049 429</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в отчете о совокупном доходе отражены доходы за вычетом расходов от реализации прав требований к не связанным с Группой компаниям по кредитным договорам, классифицированным ранее как безнадежные, с созданием 100,0% резервов по задолженности. Доходы за вычетом расходов по операциям переуступки прав требования в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составили 337 629 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: расходы составили 75 673 тысячи рублей).

В таблице ниже приведены изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Корпора- тивные кредиты	Индиви- дуаль- ные пред- принима- тели	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под ОКУ на 01 января 2018 года</b>	<b>3 406 863</b>	<b>9 917</b>	<b>535 478</b>	<b>308 493</b>	<b>4 260 751</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под ОКУ в течение года	922 550	(3 704)	(20 933)	40 359	938 272
Списание за счет резерва	-	-	(30 191)	(741)	(30 932)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года</b>	<b>4 329 413</b>	<b>6 213</b>	<b>484 354</b>	<b>348 111</b>	<b>5 168 091</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 968 192</b>	<b>9 360</b>	<b>460 365</b>	<b>325 665</b>	<b>6 763 582</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под ОКУ в течение года	(406 635)	(3 610)	16 975	22 636	(370 634)
Списание за счет резерва	(7)	-	-	-	(7)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>5 561 550</b>	<b>5 750</b>	<b>477 340</b>	<b>348 301</b>	<b>6 392 941</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>35 595 662</b>	<b>3 761 006</b>	<b>10 456 343</b>	<b>49 813 011</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(559 142)	559 142	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(35 144)	-	35 144	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(360 899)	360 899	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	283 655	(283 655)	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	31 640	(31 640)	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	375 542	-	(375 542)	-
Новые активы, полученные или приобретенные	10 157 267	482 741	1 086 269	11 726 277
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(7 161 320)	(1 064 304)	(1 363 469)	(9 589 093)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>38 656 520</b>	<b>3 125 671</b>	<b>10 168 004</b>	<b>51 950 195</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>566 038</b>	<b>216 075</b>	<b>5 981 468</b>	<b>6 763 581</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(36 253)	36 253	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(11 561)	-	11 561	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(19 287)	19 287	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	1 969	(1 969)	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	626	(626)	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	122	-	(122)	-
Новые активы, полученные или приобретенные	241 706	21 166	1 251 042	1 513 914
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(194 074)	(195 136)	(1 495 344)	(1 884 554)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>567 947</b>	<b>57 728</b>	<b>5 767 266</b>	<b>6 392 941</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2018</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	29 778 035	57.3	29 117 920	58.5
Строительство	6 945 270	13.4	7 241 251	14.5
Финансовая и страховая деятельность	5 121 500	9.9	4 876 772	9.8
Торговля	3 684 424	7.1	3 244 003	6.5
Сельское хозяйство	1 867 281	3.6	1 922 836	3.9
Транспорт	1 483 020	2.9	1 088 962	2.2
Производство	1 338 656	2.6	1 072 816	2.2
Операции с недвижимым имуществом	1 113 753	2.1	763 030	1.5
Прочее	618 256	1.1	485 421	0.9
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ОКУ по кредитному портфелю)</b>	<b>51 950 195</b>	<b>100.0</b>	<b>49 813 011</b>	<b>100.0</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было 14 корпоративных заемщиков (31 декабря 2018 года: 16 корпоративных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности по каждому заемщику, превышающей 400 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма ссудной задолженности по этим кредитам составила 9 514 790 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 11 008 721 тысячу рублей) или 18,3% кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 22,1%).

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, анализ процентных ставок, а также анализ по кредитному качеству и анализ справедливой стоимости залога представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**8 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблице ниже представлены инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые на 30 июня 2019 года по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Корпоративные еврооблигации	193 872	216 107
Корпоративные акции	17 173	17 453
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>211 045</b>	<b>233 560</b>
<b>Резерв под ОКУ, не влияющий на балансовую стоимость</b>	<b>(332)</b>	<b>(564)</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения в ноябре 2019 года, купонный доход 7,25% в год и доходность к погашению 3,54% в год (31 декабря 2018 года: сроки погашения в ноябре 2019 года, купонный доход 7,25% в год и доходность к погашению 3,54% в год).

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и котируемые на Московской Бирже.

В таблице ниже приведены изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период между 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Резерв под ОКУ, не влияющий на балансовую стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>564</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(232)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>332</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

## 8 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>233 560</b>	-	-	<b>233 560</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Без изменения стадии	(22 515)	-	-	(22 515)
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>211 045</b>	-	-	<b>211 045</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>564</b>	-	-	<b>564</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Без изменения стадии	(232)	-	-	(232)
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>332</b>	-	-	<b>332</b>

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг представлена в Примечании 22. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку.

**9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлены инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Корпоративные еврооблигации	298 744	1 030 353
Облигации РФ	911 310	-
<b>Валовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 210 054</b>	<b>1 030 353</b>
<b>Резерв под ОКУ, влияющий на балансовую стоимость</b>	<b>(3 294)</b>	<b>(3 006)</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 206 760</b>	<b>1 027 347</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения июль 2019 года (31 декабря 2018 года: с июня по июль 2019 года), купонный доход 4% в год (31 декабря 2018 года: от 4% до 5,18% в год) и доходность к погашению в год 2,26% (31 декабря 2018 года: от 2,26% до 2,65%).

Облигации РФ на 30 июня 2019 года представлены государственными облигациями внешнего облигационного займа РФ, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Группы на 30 июня 2019 года имеют срок погашения апрель 2020 года, купонный доход 5% и доходность 3,03% (31 декабря 2018 года: данные отсутствуют).

В таблице ниже приведены изменения в оценочном резерве под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за период между 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Резерв под ОКУ, влияющий на балансовую стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 006</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	288
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 294</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

## 9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 030 353</b>	-	-	<b>1 030 353</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Без изменения стадии	(28 123)	-	-	(28 123)
Новые активы, полученные или приобретенные	911 310	-	-	911 310
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(703 486)	-	-	(703 486)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 210 054</b>	-	-	<b>1 210 054</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 006</b>	-	-	<b>3 006</b>
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Без изменения стадии	(161)	-	-	(161)
Новые активы, полученные или приобретенные	2 278	-	-	2 278
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(1 829)	-	-	(1 829)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>3294</b>	-	-	<b>3294</b>

## 10 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корреспондентские счета коммерческих банков РФ	22 737	96 498
<b>Итого средств банков</b>	<b>22 737</b>	<b>96 498</b>

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 22.

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**11 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
	<i>(неаудированные данные)</i>	
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 354 244	8 606 879
- Срочные депозиты	193 244 445	177 514 396
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	8 998 081	7 744 513
- Срочные депозиты	33 089 803	31 557 601
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>243 686 573</b>	<b>225 423 389</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая и страховая деятельность	128 469 592	52.7	148 123 652	65.7
Физические лица	42 087 884	17.3	39 302 114	17.4
Деятельность профессиональная, научная и техническая	24 365 451	10.0	24 402 707	10.8
Добыча полезных ископаемых	22 315 393	9.2	3 703 072	1.6
Предоставление социальных услуг	21 169 918	8.7	718 051	0.3
Торговля	3 005 101	1.2	2 390 391	1.1
Строительство	836 054	0.3	1 444 036	0.6
Операции с недвижимым имуществом	450 974	0.2	418 643	0.2
Обрабатывающие производства	412 367	0.2	4 196 835	1.9
Транспорт	310 335	0.1	510 753	0.2
Прочее	263 504	0.1	213 135	0.2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>243 686 573</b>	<b>100.0</b>	<b>225 423 389</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было 18 клиентов (31 декабря 2018 года: 20 клиентов) с остатками средств на счетах свыше 1 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: свыше 1 000 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 201 230 858 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 181 189 164 тысячи рублей) или 82,6% (31 декабря 2018 года: 80,4%) от общей суммы средств клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 22.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**12 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой беспроцентные простые векселя, номинированные в российских рублях со сроком погашения по предъявлению (31 декабря 2018 года: беспроцентные простые векселя, номинированные в российских рублях со сроком погашения по предъявлению).

По состоянию на 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 2 000 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 6 100 тысяч рублей). Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 22.



**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**13 Уставный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении (тысяч штук)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость</b>	<b>Эмиссионный доход</b>
<b>На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года, состоящий из:</b>	<b>292 700 000</b>	<b>2 927 000</b>	<b>5 303 531</b>	<b>1 749 891</b>
Обыкновенные акции	288 125 000	2 881 250	5 091 962	1 749 891
Привилегированные акции	4 575 000	45 750	211 569	-

По состоянию на 30 июня 2019 года доли в уставном капитале Группы распределились следующим образом: материнская компания 97,7591% (31 декабря 2018 года: 97,7591%), прочие юридические лица 1,2502% (31 декабря 2018 года: 1,2502%), физические лица 0,9907% (31 декабря 2018 года: 0,9907%).

На 30 июня 2019 года все находящиеся в обращении акции Группы оплачены акционерами Группы. Все выпуски акций Группы зарегистрированы в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (31 декабря 2018 года: 0,01 рубля за акцию). Одна обыкновенная 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 Группой).

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (31 декабря 2018 года: 0,01 рубля за акцию). 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 Группой). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, так как по ним не определен размер дивидендов.

Согласно законодательству РФ в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в соответствии с которой по состоянию на 30 июня 2019 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учёта составила 6 367 472 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 5 153 494 тысячи рублей).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**14 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5 749 266	425 016
Кредиты и авансы клиентам	2 119 177	2 714 611
Средства в банках	1 324 642	5 632 739
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 753	16 437
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 540	28 224
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9 243 378</b>	<b>8 817 027</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 618 278)	(5 907 670)
Срочные вклады физических лиц	(1 057 072)	(957 512)
Текущие/расчетные счета	(31 219)	(28 119)
Прочие заемные средства	(7 335)	-
Срочные депозиты банков	(855)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(7 714 759)</b>	<b>(6 893 301)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 528 619</b>	<b>1 923 726</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**15 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	762 441	594 414
Расчетные операции и переводы денежных средств	103 502	97 206
Доверительное управление	43 694	37 464
Гарантии выданные	32 161	25 566
Комиссия за ведение счетов и предоставление выписок посредством электронных средств связи	32 031	51 086
Валютный контроль	26 321	19 920
Кассовые операции	19 676	26 594
Комиссия за изменение условий договоров	8 926	40 403
Инкассация	8 767	9 799
Операции с ценными бумагами	8 664	9 628
Комиссии по операциям с иностранной валютой	6 593	85 042
Прочие	14 055	13 043
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 066 831</b>	<b>1 010 165</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(702 061)	(487 287)
Операции с ценными бумагами	(39 505)	(18 949)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(6 749)	(1 298)
Процессинговые операции	(2 852)	(2 698)
Инкассация	(533)	(600)
Прочие	(600)	(467)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(752 300)</b>	<b>(511 299)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>314 531</b>	<b>498 866</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**16 Прочие операционные доходы/(расходы)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
Доходы от организации страхования	135 986	123 341
Доходы от предоставления клиентам дистанционного доступа к счетам	7 703	15 418
Доход от операционной аренды	7 603	11 445
Доходы от возврата/пересчета процентов при досрочном закрытии депозитных договоров	-	5 953
Доход от сдачи имущества в аренду	1 549	1 534
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	763	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	373	1 005
Доходы от продажи памятных монет	122	175
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств и материальных запасов	87	522
Доходы по операциям с драгоценными металлами	39	582
Расходы от выплат вознаграждений клиентам по бонусной системе	(31 051)	(6 497)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(17 225)	8 087
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>105 949</b>	<b>161 565</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**17 Административные и прочие расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
Расходы на содержание персонала	856 321	734 074
Информационные услуги и административные расходы	177 821	152 438
Обязательное страхование вкладов	134 743	111 514
Амортизация основных средств	56 379	53 656
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	41 746	39 939
Амортизация нематериальных активов	28 900	23 234
Амортизация активов в форме права пользования	22 083	-
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	15 320	43 337
Рекламные и маркетинговые расходы	6 807	7 387
Расходы на приобретение материальных запасов и МБП	4 269	3 576
Прочие	62 213	27 124
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>1 406 602</b>	<b>1 196 279</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 51 154 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 44 043 тысячи рублей) и пенсионный фонд в размере 138 298 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 119 774 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**18 Дивиденды**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	433 340	6 881	393 867	6 254
Дивиденды, выплаченные в течение года	(433 340)	(6 881)	(393 867)	(6 254)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	-	-	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>	0,000001504	0,000001504	0,000001367	0,000001367

31 мая 2019 года годовое Общее собрание акционеров Банка, учитывая рекомендации Совета директоров Банка, приняло решение о выплате дивидендов за 2018 год в денежной форме в размере 0,1504 копейки (0,001504 рубля) на одну обыкновенную именную акцию Банка (дивиденд по обыкновенной акции установлен в размере 15,04% от номинальной стоимости обыкновенной акции) и 0,1504 копейки (0,001504 рубля) на одну привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивидендов (дивиденд по привилегированной акции установлен в размере 15,04% от номинальной стоимости привилегированной акции). Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов - 13 июня 2019 года.

Общая сумма, направленная на выплату дивидендов по акциям Банка, составила 440 221 тысячу рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 400 121 тысячу рублей): из них 433 340 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 393 867 тысяч рублей) на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка и 6 881 тысячу рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 6 254 тысячи рублей) на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям Банка с неопределенным размером дивидендов.

## **19 Управление финансовыми рисками**

Группа подвержена влиянию следующих основных рисков: кредитного, рыночного и операционного. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности, рыночный, процентный) и нефинансовых рисков (операционный, правовой, страновой, стратегический, риск потери деловой репутации). Принятие данных рисков является неизбежным для Группы, связано с характером его деятельности и с регионами присутствия. Основная цель организации системы управления финансовыми рисками Группы – минимизация размера потенциальных потерь (убытков) или упущенной выгоды при максимизации доходов от активных операций с учетом планов работы. Управление нефинансовыми рисками направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов, процедур и стратегии развития в целях минимизации количества случаев реализации риска. Действующая в Группе система управления и контроля над уровнем финансовых рисков позволяет Группе оперативно принимать решения, направленные на противодействие влиянию факторов риска.

### **Структура управления рисками**

Система управления рисками Группы представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решения по управлению рисками и контролю за 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, рассматривает и принимает решения в отношении стратегических рисков.

Положения по управлению процентными, правовыми, страновыми, стратегическими рисками, рискам ликвидности, а также по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях утверждены приказами Председателя Правления. Стратегия управления рисками и капиталом Банка и Порядки управления кредитными, рыночными, операционными и репутационными рисками Банка утверждены Советом Директоров.

Методики оценки рисков Банка рассматриваются и утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

КУАП рассматривает вопросы и принимает решения в отношении рисков ликвидности, процентного и рыночного, а также нефинансовых рисков (операционный, репутационный, правовой, страновой), а также вопросы по установлению совокупных лимитов в разрезе финансовых инструментов и определение параметров операций с акциями.

Кредитный комитет Банка рассматривает вопросы и принимает решения в отношении кредитного риска Банка, а также устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, параметры лимитируемых операций с долговыми ценными бумагами.

Группа осуществляет идентификацию новых и мониторинг существующих рисков (рыночного, кредитного, процентного, операционного, репутационного, странового, стратегического, правового риска и риска ликвидности), производит их оценку, вырабатывает меры по управлению ими и производит текущий контроль выполнения принятых решений по управлению рисками.

Идентификация новых рисков Группы производится Управлением анализа финансовых рисков посредством взаимодействия с ответственными подразделениями Банка (управление по работе на финансовых рынках, сектор управления текущей ликвидностью, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и прочие), регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты Службы безопасности Банка, аналитические исследования собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Группы.

Оценка рисков проводится количественно и/или качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении.

Управление анализа финансовых рисков ответственно за разработку, внедрение в практику и тестирование методик оценки и управления рисками.

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.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск. В Политике управления рисками Банка кредитный риск определен как возможность возникновения потерь (убытков) в результате неспособности/нежелания контрагента выполнять свои обязательства перед Группой.

Управление кредитным риском Группы осуществляется посредством:

- изменения состава риска, перемещения средств между агрегированными портфелями долговых обязательств на балансе Группы;
- диверсификации агрегированных портфелей долговых обязательств и инвестиций Группы по заемщикам, эмитентам и контрагентам, отраслям и регионам, а также по срокам;
- лимитирования объемов агрегированных портфелей долговых обязательств на балансе Банка;
- лимитирования объема операций в разрезе отдельных контрагентов;
- лимитирования объема полномочий ответственных подразделений Банка (управление по работе на финансовых рынках, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и прочие подразделения);
- лимитирования объемов портфелей ссуд физических лиц;
- резервирования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- изменения размера и вида обеспечения;
- разработки оптимальных условий реструктуризации ссудной задолженности заемщиков Группы, испытывающих в текущих рыночных условиях затруднения со своевременным исполнением обязательств по кредитным договорам.

Оценка кредитных рисков субъектов производится ответственными подразделениями Банка, совершающими операции, подверженные кредитным рискам. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по хозяйственным договорам, по доверительному управлению, а также экспертиза заключений по оценке кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится Управлением анализа финансовых рисков. Банк производит также оценку кредитного риска портфелей субъектов кредитного риска.

Решения по управлению кредитными рисками Банка принимаются коллегиальными органами управления Банка – Кредитным комитетом головного офиса и Правлением в соответствии с установленными полномочиями. В течение первого полугодия 2019 года решения кредитных комитетов филиалов носили рекомендательный характер для комитетов более высокого уровня. Кредитный комитет головного офиса принимает решения по операциям, объем которых не превышает 50 000 тысяч рублей (в том числе эквивалент в иностранной валюте). По операциям на сумму от 50 000 тысяч рублей до 400 000 тысяч рублей (в том числе эквивалент в иностранной валюте) решение принимается Правлением Банка. По операциям на сумму свыше 400 000 тысяч рублей (в том числе эквивалент в иностранной валюте) решение Правления выносится на утверждение Совета Директоров Банка.

Кредитный комитет головного офиса также рассматривает результаты оценки и принимает решения относительно кредитного риска эмитентов ценных бумаг в портфеле Банка и контрагентов по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по доверительному управлению и кредитного риска совокупных портфелей активов.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредитный комитет головного офиса рассматривает вопросы оценки кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг, а также установления лимитов на операции с ними.

Правление Банка принимает решения по операциям, объем которых не превышает установленного Банком России ограничения максимального риска на 1 заемщика. Кредитный комитет головного офиса один раз в месяц рассматривает результаты мониторинга кредитного риска портфелей контрагентов Банка (за исключением заемщиков), в течение года (согласно утвержденному графику) – результаты мониторинга кредитного риска наиболее крупных корпоративных заемщиков Банка, а также заемщиков с повышенным уровнем кредитного риска.

Кредитный комитет Банка в рамках своих полномочий устанавливает следующее:

- принимает решения об одобрении кредитов, предоставлении банковских гарантий, условий реструктуризаций кредитов;
- утверждает лимиты на кредитные организации для совершения конверсионных операций и размещение свободных денежных средств;
- устанавливает лимиты на кредитные организации по документарным операциям;
- определяет перечень банков резидентов, с которыми возможно заключение соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке;
- устанавливает лимиты на эмитентов облигаций;
- устанавливает лимиты на эмитентов векселей;
- устанавливает лимиты на контрагентов по операциям покупки-продажи облигаций, кредитных нот, векселей, сделкам РЕПО;
- рассматривает предложения подразделений Банка, ответственных за анализ рисков, и принимает решения в отношении ставок резервов по портфелям однородных ссуд и отдельных заемщиков;
- рассматривает и выносит на утверждение Правлением Банка предложения по установлению лимитов кредитования юридических лиц для филиалов и дополнительных офисов.

Описание всех процедур оценки и управления кредитными рисками Банка приведено в утвержденных Порядке по управлению кредитными рисками, Кредитной политике, положениях по кредитованию юридических и физических лиц, положениях по формированию резервов, Положении по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях.

В целях мониторинга кредитного риска работники кредитных подразделений составляют мотивированные суждения о кредитном риске заемщиков на основе анализа бизнеса заемщиков и финансовых показателей их деятельности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Управления анализа финансовых рисков и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для количественной оценки кредитного риска заемщиков, однако продолжает совершенствовать методологию в данном направлении.

Правление Банка осуществляет последующий контроль за выполнением планов мероприятий по взысканию просроченных ссуд корпоративных заемщиков.

Оценка кредитного риска Группы производится количественно и качественно. Качественная оценка заключается в мотивированном суждении работников ответственных подразделений Банка об уровне кредитного риска субъекта. Количественная оценка кредитного риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении в рамках проводимого на ежегодной основе стресс-тестирования кредитного портфеля. Количественная оценка кредитных рисков Группы производится в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов и представляет собой оценку ожидаемых потерь по портфелю.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Активы, подверженные кредитному риску

Портфель долговых ценных бумаг представлен в основном облигациями Банка России, а также государственными облигациями, облигациями коммерческих банков и крупных российских компаний с активами свыше 50 000 000 тысяч рублей и рейтингом не ниже ВВ- по классификации рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch.

Средства в банках, денежные средства и их эквиваленты представлены активами, размещенными в основном в Банке России и коммерческих российских банках с рейтингом не ниже ВВ- по классификации рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа не имела просроченной задолженности в кредитных организациях.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	5 610 444	6 488	3 846 309	4 530 488	13 993 729
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	2 916 293	21 107	3 834 043	11 143 616	17 915 059
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	864 588	3 720	1 090 110	4 443 981	6 402 399
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>9 391 325</b>	<b>31 315</b>	<b>8 770 462</b>	<b>20 118 085</b>	<b>38 311 187</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	772	56 348	138 248	195 368
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	22 671	19 741	42 412
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	39 907	-	300	792	40 999
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 149	-	180	-	2 329
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b>	<b>42 056</b>	<b>772</b>	<b>79 499</b>	<b>158 781</b>	<b>281 108</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	10 440 158	5 754	37 017	66 774	10 549 703
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 636	8 941	10 577
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3 011	19 415	22 426
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13 236	23 750	36 986
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	98 413	-	30 880	33 023	162 316
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 151 213	11 154	338 790	74 735	2 575 892
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>	<b>12 689 784</b>	<b>16 908</b>	<b>424 570</b>	<b>226 638</b>	<b>13 357 900</b>
<b>Итого кредиты клиентам:</b>	<b>22 123 165</b>	<b>48 995</b>	<b>9 274 531</b>	<b>20 503 504</b>	<b>51 950 195</b>



**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	2 642 764	13 480	3 829 008	6 429 869	12 915 121
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	3 658 321	33 397	3 438 852	9 780 792	16 911 362
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	909 173	9 708	1 358 811	3 408 373	5 686 065
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>7 210 258</b>	<b>56 585</b>	<b>8 626 671</b>	<b>19 619 034</b>	<b>35 512 548</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	61 230	143 211	204 441
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	20 728	13 973	34 701
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 149	-	983	1 683	4 815
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	413	940	1 353
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b>	<b>2 149</b>	<b>-</b>	<b>83 354</b>	<b>159 807</b>	<b>245 310</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	10 824 907	800	32 989	59 232	10 917 928
- с задержкой платежа до 30 дней	92 786	-	1 973	3 927	98 686
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	2 078	1 023	3 101
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 932	-	26 313	37 218	100 463
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	154 306	-	25 669	28 708	208 683
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 297 101	19 267	340 239	69 685	2 726 292
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>	<b>13 406 032</b>	<b>20 067</b>	<b>429 261</b>	<b>199 793</b>	<b>14 055 153</b>
<b>Итого кредиты клиентам:</b>	<b>20 618 439</b>	<b>76 652</b>	<b>9 139 286</b>	<b>19 978 634</b>	<b>49 813 011</b>

При определении справедливой стоимости Группа принимает во внимание мнение независимых экспертов, а также информацию из открытых источников информации о рыночных ценах на предметы залога. Однако при определении индивидуально обесцененных кредитов Группа считает, что с учетом юридической практики в РФ обращения взыскания на некоторые виды предметов залога (недвижимость, оборудование), их стоимость может отличаться в меньшую сторону.

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	131 148	23 700	-	154 848
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	17 400	-	-	17 400
<b>Итого</b>	<b>148 548</b>	<b>23 700</b>	<b>-</b>	<b>172 248</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	2 700	5 905	34 963	43 568
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 300	-	13 007	15 307
<b>Итого</b>	<b>5 000</b>	<b>5 905</b>	<b>47 970</b>	<b>58 875</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	10 316	-	-	10 316
<b>Итого</b>	<b>10 316</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 316</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	203 903	-	8 219	212 122
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	60 487	-	-	60 487
<b>Итого</b>	<b>264 390</b>	<b>-</b>	<b>8 219</b>	<b>272 609</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>428 254</b>	<b>29 605</b>	<b>56 189</b>	<b>514 048</b>

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	17 400	-	-	17 400
<b>Итого</b>	<b>17 400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 400</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	9 170	8 327	38 737	56 234
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 936	15 368	17 304
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	11	11
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	250	250
<b>Итого</b>	<b>9 170</b>	<b>10 263</b>	<b>54 366</b>	<b>73 799</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	263 217	-	-	263 217
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	22 138	-	-	22 138
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 590	-	-	3 590
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 651	-	-	3 651
<b>Итого</b>	<b>292 596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292 596</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>319 166</b>	<b>10 263</b>	<b>54 366</b>	<b>383 795</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- без задержки платежа	11 492 722	2 152 559	-	13 645 281
- с задержкой платежа свыше 360 дней	93 984	33 445	-	127 429
<b>Итого</b>	<b>11 586 706</b>	<b>2 186 004</b>	<b>-</b>	<b>13 772 710</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без задержки платежа	39 318	2 738	13 850	55 906
- с задержкой платежа до 30 дней	-	640	919	1 559
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	600	1 673	2 273
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8 321	8 321
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	13 889	-	16 297	30 186
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	12 923	216 265	229 188
<b>Итого</b>	<b>53 207</b>	<b>16 901</b>	<b>257 325</b>	<b>327 433</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>				
- без задержки платежа	11 115	-	-	11 115
- с задержкой платежа свыше 360 дней	75	-	-	75
<b>Итого</b>	<b>11 190</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 190</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без задержки платежа	121 713	-	888	122 601
- с задержкой платежа до 30 дней	11 873	-	-	11 873
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	101 312	-	-	101 312
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	29 892	-	-	29 892
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	46 681	-	7 571	54 252
- с задержкой платежа свыше 360 дней	156 859	-	-	156 859
<b>Итого</b>	<b>468 330</b>	<b>-</b>	<b>8 459</b>	<b>476 789</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>12 119 433</b>	<b>2 202 905</b>	<b>265 784</b>	<b>14 588 122</b>

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- без задержки платежа	11 293 978	2 106 820	-	13 400 798
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	46 050	3 178	-	49 228
- с задержкой платежа свыше 360 дней	276 448	136 317	-	412 765
<b>Итого</b>	<b>11 616 476</b>	<b>2 246 315</b>	<b>-</b>	<b>13 862 791</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- без задержки платежа	40 244	1 323	11 851	53 418
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 894	1 894
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	645	645
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	13 890	2 744	13 287	29 921
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	18 856	18 856
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	13 523	216 940	230 463
<b>Итого</b>	<b>54 134</b>	<b>17 590</b>	<b>263 473</b>	<b>335 197</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>				
- без задержки платежа	11 115	-	-	11 115
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 135	-	-	11 135
<b>Итого</b>	<b>22 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 250</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- без задержки платежа	161 102	-	3 080	164 182
- с задержкой платежа до 30 дней	7 884	-	-	7 884
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 800	-	-	2 800
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	67 284	-	7 892	75 176
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	49 500	-	-	49 500
- с задержкой платежа свыше 360 дней	138 263	-	-	138 263
<b>Итого</b>	<b>426 833</b>	<b>-</b>	<b>10 972</b>	<b>437 805</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>12 119 693</b>	<b>2 263 905</b>	<b>274 445</b>	<b>14 658 043</b>

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2019 года на балансе Банка числится обеспечение, на которое право собственности перешло к Банку, в сумме 155 454 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 172 264 тысячи рублей), отраженное в отчете о финансовом положении в основных средствах, инвестиционной недвижимости и прочих активах.

По состоянию на 30 июня 2019 года на балансе Банка отражены ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными, на общую сумму 5 445 659 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 820 565 тысяч рублей).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска Банка. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как возможность потерь из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

В качестве одного из способов управления кредитным риском Банк использует обеспечение.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банк принимает:

- залог коммерческой и жилой недвижимости с дисконтом, как правило, 25-50% от рыночной цены, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- залог ликвидного имущества, принадлежащего заемщику или третьему лицу с дисконтом от 40% до 70% от рыночной цены имущества, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- поручительство платежеспособных физических и юридических лиц, а также физических лиц, способных влиять на решения, принимаемые заемщиками – юридическими лицами;
- иные виды обеспечения.

В качестве другого основного способа снижения кредитного риска, Банк использует лимитирование, в целях чего Банком разработана и утверждена внутрибанковская система лимитов на финансовые активы. Коллегиальными органами Банка утверждаются следующие лимиты:

- лимиты на отдельные структурные подразделения, филиалы и дополнительные офисы;
- лимиты на виды кредитов;
- лимиты на портфели кредитов;
- лимиты на финансовые инструменты;
- лимиты на группы финансовых инструментов;
- лимиты на заемщиков, эмитентов, контрагентов;
- прочие лимиты.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Группа подвержена влиянию рыночного риска. В Стратегии управления рисками и капиталом Банка рыночный риск определен как возможные потери, возникающие в результате изменения конъюнктуры рынка. Рыночным рискам в наибольшей степени подвержены финансовые активы, так как их стоимость во многом зависит от сложившихся рыночных цен. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Для оценки рыночного риска используются как методики, разработанные Группой, так и методика, предложенная Банком России (Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России №511-П)).

**Фондовый риск (риск изменения стоимости долевых ценных бумаг)**

Под фондовым риском Группа понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долевых ценных бумаг.

Для количественной оценки фондовых рисков применяются методики, разработанные Группой.

В качестве основных методик количественной оценки фондовых рисков Группы используются оценка VaR (стоимость, подверженная риску), стандартное отклонение значений, прецедентный анализ. Данные методики используются для оценки фондового риска всех финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

Под VaR-анализом понимается оценка максимального возможного снижения рыночной стоимости финансового актива на заданном временном интервале с заданным доверительным интервалом.<sup>1</sup>

В качестве стандартного в Группе принят доверительный интервал VaR-анализа фондового риска 99%. Оценка фондового риска производится Группой на временных интервалах 1 квартал и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Группой в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет.

На основе VaR-анализа не реже 1 раза в квартал рассчитываются значения критических ценовых уровней по долевым ценным бумагам Группы, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи». Критический ценовой уровень определяет минимальное значение стоимости финансового инструмента, которой он может достигнуть в течение следующего квартала и при достижении которого финансовый инструмент должен быть реализован. Полученные результаты используются для планирования краткосрочных торговых операций.

Хотя VaR-анализ и производные от него методы активно применяются в целях оценки фондового риска, Группа осознает, что применение данных методов связано с рядом допущений:

- VaR-оценка не учитывает все возможные сценарии изменения конъюнктуры финансовых рынков, особенно экстремальные;
- VaR-оценка не учитывает риск недостаточной рыночной ликвидности финансового актива, вследствие реализации которого первоначальная оценка фондового риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;
- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

---

<sup>1</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля ценных бумаг Группы в абсолютном выражении на заданном временном периоде с заданной вероятностью. Особенность VaR-анализа, применяемого в Группе, заключается в том, что за базу расчета берется ряд отрицательных изменений исходных параметров (котировок) и исключаются положительные изменения котировок. Данное допущение принято в связи с тем, что Группа при оценке рисков в большей степени озабочена риском финансовых потерь и в меньшей степени - риском недополучения дохода.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Поскольку VaR-оценка фондового риска не учитывает вышеприведенные факторы, Группа производит оценку своего фондового риска по стресс-сценарию, используя прецедентный анализ.

Прецедентный анализ фондового риска Группы состоит в оценке средней арифметической величины возможных превышений стандартной величины VaR с заданными параметрами. Оценка фондового риска по стресс-сценарию призвана показать чувствительность портфелей финансовых активов Группы к экстремальным изменениям конъюнктуры финансовых рынков. Оценка фондового риска по стресс-сценарию выносится на рассмотрение КУАП ежеквартально.

В целях управления фондовым риском, а также формирования сбалансированного портфеля долевого ценных бумаг, Группа применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка фондового риска Группы состоит в мотивированном определении сценария изменения рыночной конъюнктуры в целом (позитивный, умеренный, негативный, стресс) или положения отдельной ценной бумаги на рынке специалистами Управления анализа финансовых рисков. В соответствии с проведенным анализом возможно внесение изменений параметров критических ценовых уровней, определенных методиками количественной оценки рисков. Качественная оценка фондового риска финансовых инструментов в портфеле Группы проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению фондовым риском Группа отслеживает наступление одного из следующих событий:

- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже значения его критического ценового уровня, увеличенного на 2%;
- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже своего критического ценового уровня;
- произошло нарушение установленных лимитов;
- имеется информация, способная существенно повлиять на рыночную цену финансового инструмента в портфеле Группы.

Для управления фондовыми рисками Группа использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные ценные бумаги или группы ценных бумаг в случае невозможности адекватно оценить их фондовые риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы ценных бумаг между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный фондовый риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных фондовых рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих фондовых рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление фондовым риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы. Управление фондовым риском, а также выбор метода управления фондовым риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления фондовым риском считается лимитирование и отказ от риска.

Принятые решения по управлению фондовыми рисками, методы управления фондовыми рисками для отдельных операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы, а также утвержденная таблица критических ценовых уровней отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.



**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Здесь и далее в таблицах в Примечании 19 все данные приведены на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил бухгалтерского учёта, так как управление рисками осуществляется Группой именно на основе данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 30 июня 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года оценка размера фондового риска, рассчитанного статистическими методами, по долевым ценным бумагам (прогнозный период – 3 месяца) в зависимости от возможного сценария (на 30 июня 2019 года - умеренный сценарий, на 31 декабря 2018 года - умеренный сценарий) развития ситуации на фондовом рынке составила:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, в тысячах российских рублей <sup>2</sup>	1 174	1 176
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>3</sup>	6,84	6,74

**Процентный риск (риск изменения стоимости долговых ценных бумаг)**

Под процентным риском Группа понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долговых ценных бумаг.

Для количественной оценки процентных рисков применяются методики, разработанные Группой.

В качестве основных методик количественной оценки процентных рисков Группы используются оценка VaR (стоимость, подверженная риску), стандартное отклонение значений, прецедентный анализ. Данные методики используются для оценки процентного риска всех финансовых инструментов, подверженных данному виду риска (за исключением отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»), имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

В качестве стандартного в Группе принят доверительный интервал VaR-анализа процентного риска 99%. Оценка процентного риска производится Группой на временных интервалах 1 квартал и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Группой в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет.

На основе VaR-анализа не реже 1 раза в квартал рассчитываются значения критических ценовых уровней по долговым ценным бумагам Группы, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» со сроком погашения более 1 года. Критический ценовой уровень определяет минимальное значение стоимости финансового инструмента, которой он может достигнуть в течение следующего квартала и при достижении которого финансовый инструмент должен быть реализован. Полученные результаты используются для планирования краткосрочных торговых операций.

Хотя VaR-анализ и производные от него методы активно применяются в целях оценки процентного риска, Банк осознает, что применение данных методов связано с рядом допущений:

- VaR-оценка не учитывает все возможные сценарии изменения конъюнктуры финансовых рынков, особенно экстремальные;
- VaR-оценка не учитывает риск недостаточной рыночной ликвидности финансового актива, вследствие реализации которого первоначальная оценка процентного риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;

<sup>2</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Группы в абсолютном выражении на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

<sup>3</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Группы в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

Поскольку VaR-оценка процентного риска не учитывает вышеприведенные факторы, Группа производит оценку своего процентного риска по стресс-сценарию, используя прецедентный анализ.

Прецедентный анализ процентного риска Группы состоит в оценке средней арифметической величины возможных превышений стандартной величины VaR с заданными параметрами. Оценка процентного риска по стресс-сценарию призвана показать чувствительность портфелей финансовых активов Группы к экстремальным изменениям конъюнктуры финансовых рынков. Оценка процентного риска по стресс-сценарию выносится на рассмотрение КУАП ежеквартально.

В целях управления процентным риском, а также формирования сбалансированного портфеля долговых ценных бумаг, Группа применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка процентного риска Группы состоит в мотивированном определении сценария изменения рыночной конъюнктуры в целом (позитивный, умеренный, негативный, стресс) или положения отдельной ценной бумаги на рынке специалистами Управления анализа финансовых рисков. В соответствии с проведенным анализом возможно внесение изменений параметров критических ценовых уровней, определенных методиками количественной оценки рисков. Качественная оценка процентного риска финансовых инструментов в портфеле Банка проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению процентным риском Банк отслеживает наступление одного из следующих событий:

- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже значения его критического ценового уровня, увеличенного на 2%;
- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже своего критического ценового уровня;
- произошло нарушение установленных лимитов;
- имеется информация, способная существенно повлиять на рыночную цену финансового инструмента в портфеле Группы.

Для управления процентными рисками Группа использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные ценные бумаги или группы ценных бумаг в случае невозможности адекватно оценить их процентные риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы ценных бумаг между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный процентный риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных процентных рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих процентных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление процентным риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы. Управление процентным риском, а также выбор метода управления процентным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления процентным риском считается лимитирование и отказ от риска.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Принятые решения по управлению процентными рисками, методы управления процентными рисками для отдельных операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы, а также утвержденная таблица критических ценовых уровней отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 оценка размера процентного риска по долговым ценным бумагам, рассчитанного на основе методики VaR, по портфелю ценных бумаг Группы (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на долговых рынках составила:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Значение оценки процентного риска в абсолютном выражении, в тысячах российских рублей. <sup>4</sup>	2 014	2 386
Значение оценки процентного риска в относительном выражении, % <sup>5</sup>	1,04	1,10

**Валютный риск**

Под валютным риском Группа понимает возможность возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют и цен на золото.

Управление риском открытых валютных позиций в иностранной валюте и золоте осуществляется 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» (далее – Инструкция Банка России №178-И), и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке. Оценка валютного риска производится только по валютам и золоту, по которым у Банка существует открытая позиция.

В целях ограничения потерь в первом полугодии 2019 года Группой не совершались спекулятивные операции по купле-продаже валюты и золота.

В целях своевременного применения мер по управлению валютным риском Группа отслеживает наступление одного из следующих событий:

- до достижения отрицательным финансовым результатом от операций, подверженных валютному риску, установленного лимита предельных потерь осталось не более чем 2% от величины текущего финансового результата;
- произошло нарушение установленных лимитов, направленных на ограничение валютного риска;
- имеется информация, способная существенно повлиять на котировки валют, по которым у Группы существует открытая позиция.

В целях управления валютным риском Группа применяет следующие методы:

- лимитирование - система мероприятий, ограничивающих вероятность потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата. Внешние ограничения установлены Инструкцией Банка России № 178-И. Внутренние ограничения Группа устанавливает самостоятельно;
- отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции, закрытие позиции по финансовому инструменту;
- изменение состава риска - замена операций, партнеров и/или финансовых инструментов на менее рискованные;

<sup>4</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

<sup>5</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- диверсификация - увеличение количества контрагентов, распределение активов по операциям и/или инструментам с минимальной степенью связанности финансового результата;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих валютных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной валютной позиции Группы.

Управление валютным риском, а также выбор метода управления валютным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом в качестве основных методов управления валютным риском считается лимитирование и отказ от риска.

### **Товарный риск**

Под товарным риском Группа понимает риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

В целях ограничения потерь в первом полугодии 2019 года Группой не совершались спекулятивные операции по купле-продаже инструментов товарного рынка.

Для оценки товарного риска используется методика, предложенная Банком России (Положение Банка России № 511-П). Управление риском открытых позиций в драгоценных металлах, кроме золота, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Группе.

Для управления товарными рисками Группа использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные инструменты товарного рынка или их группы, определение структуры портфеля активов с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные инструменты товарного рынка или их группы в случае невозможности адекватно оценить их товарные риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы инструментов товарного рынка между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких инструментов товарного рынка, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный товарный риск;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных товарных рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих товарных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление товарным риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или инструментов в портфеле Группы. Управление товарным риском, а также выбор метода управления процентным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основным методом текущего управления товарным риском считается отказ от риска.

Принятые решения по управлению товарными рисками, методы управления товарными рисками для отдельных операций и/или инструментов в портфеле Группы отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Группы.

По состоянию на 30 июня 2019 года оценка размера товарного риска, рассчитанного на основе методики Банка России отсутствует.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Процентный риск банковской книги**

Под процентным риском банковской книги Группа понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

- по признаку принадлежности к активам/пассивам;
- по типу финансового актива/пассива;
- по валюте финансового актива/пассива;
- по сроку обращения/погашения финансового актива/пассива.

Для количественной оценки процентных рисков Группы используются такие показатели, как динамика изменения величины процентной маржи Группы, величина процентного риска в зависимости от сценария развития ситуации на рынке. Оценка структуры активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения производится не реже одного раза в квартал.

Также для количественной оценки процентных рисков используется расчет дюрации активной и пассивной части баланса в части статей, подверженных процентному риску. Анализ дюрации баланса Группы в динамике необходим для постоянного мониторинга изменения срочности активной и пассивной частей баланса.

Качественная оценка процентных рисков Группы производится не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария изменения процентных ставок в разрезе валют на следующий квартал. Качественная оценка процентного риска Группы состоит в мотивированном определении сценария изменения конъюнктуры изменения рыночных процентных ставок, как в целом, так и по отдельным инструментам (позитивный, умеренный, негативный, стресс) специалистами Управления анализа финансовых рисков.

Для качественной оценки процентных рисков в целом анализируются такие показатели, как динамика изменения ключевой ставки Банка России, ставки Федеральной резервной системы США, индексов доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций, среднемесячное значение ставок денежного рынка, динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России и другие показатели.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Под позитивным сценарием понимается благоприятное изменение среднегодового значения рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы, не предполагающее получения дополнительных процентных расходов.

Под умеренным сценарием понимается стагнация (изменение в диапазоне) среднегодовых значений рыночных ставок, влекущая изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы, предполагающее получение умеренной величины дополнительных процентных расходов.

Под негативным сценарием понимается неблагоприятное умеренное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы и предполагающее получение дополнительных процентных расходов.

Под стресс-сценарием понимается существенное неблагоприятное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы и предполагающее получение существенной величины дополнительных процентных расходов.

Результаты оценки процентных рисков, а также таблицы изменений структуры активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения, выносятся Управлением анализа финансовых рисков на рассмотрение КУАП не реже 1 раза в квартал.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Цель управления процентными рисками состоит в повышении процентной маржи Группы, при умеренном уровне величины процентного риска.

Управление процентными рисками Группы производится посредством регулирования процентных ставок и объемов привлечения/размещения средств Группы по финансовым инструментам, валюте и срокам. Управление процентными рисками Группы производится следующими методами:

- посредством отказа от риска или минимизации потенциальных потерь в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
- посредством изменения состава риска, перемещения ресурсов Группы в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных ставок;
- посредством лимитирования предельно допустимого значения процентных ставок, сроков и объема, устанавливаемого на операции Группы (группу операций, финансовые инструменты, контрагентов и так далее), подверженные процентному риску;
- посредством диверсификации финансовых инструментов на балансе Группы по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

Повышение процентной маржи и дисконтированной стоимости Группы в случае реализации различных сценариев производится следующими способами:

- для сценария, подразумевающего снижение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Группы за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Группы за счет привлечения более дешевых ресурсов; повышение дюрации активов и снижение дюрации пассивов; снижение процентной оценки разрыва (далее – ГЭП) по сроку (снижение объема размещенных средств по сроку и повышение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего стагнацию рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Группы за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Группы за счет привлечения более дешевых ресурсов; балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку;
- для сценария, подразумевающего повышение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Группы за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Группы за счет привлечения более дешевых ресурсов; снижение дюрации активов и повышение дюрации пассивов; повышение процентного ГЭП по сроку (повышение объема размещенных средств по сроку и снижение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего резкое и значительное повышение процентных ставок: балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку.

Подготовку проектов решений по управлению процентными рисками и представление их на заседании КУАП осуществляют работники Управления анализа финансовых рисков.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы, номинированных в основных валютах баланса Группы<sup>6</sup>, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<sup>6</sup> Основная валюта баланса – валюта, сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, номинированным в этой валюте в рублевом эквиваленте, превышает 5% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и всех внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Оценка процентного риска в Группе проводится в разрезе активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	179 647 820	24 452 889	7 361 830	10 837 379	19 584 181	241 884 099
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	177 086 392	24 685 158	8 228 613	19 716 452	7 329 062	237 045 677
<b>Чистый разрыв на 30 июня 2019 года</b>	<b>2 561 428</b>	<b>(232 269)</b>	<b>(866 783)</b>	<b>(8 879 073)</b>	<b>12 255 119</b>	<b>4 838 422</b>

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	155 617 194	31 889 674	7 286 059	11 110 631	19 330 605	225 234 163
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	166 239 676	13 362 200	13 835 626	18 585 883	6 846 584	218 869 969
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(10 622 482)</b>	<b>18 527 474</b>	<b>(6 549 567)</b>	<b>(7 475 252)</b>	<b>12 484 021</b>	<b>6 364 194</b>

В таблице ниже приведены данные о влиянии на годовой чистый процентный доход шоковых изменений рыночных процентных ставок по данным на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения меньше одного года.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 300 базисных пунктов, тысяч российских рублей	62 204	39 191
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 300 базисных пунктов, тысяч российских рублей	(62 204)	(39 191)

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Концентрация прочих рисков.**

Руководство Банка контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, составленных в разрезе отраслей экономики. Информация о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 400 000 тысяч рублей, представлена в Примечании 7.

### **Риск ликвидности**

Под рисками ликвидности Группа понимает риски, обусловленные неспособностью Группы погасить свои обязательства в срок и в полном объеме без существенных потерь от реализации активов.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, по счетам клиентов, для погашения депозитов, по выдаче кредитов, для выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы 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.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В целях оценки, Группа делит риски ликвидности на риск дефицита ликвидности, риск опционности и риск рыночной ликвидности части портфеля ценных бумаг, возможной к реализации.

Под риском дефицита ликвидности Группа понимает риск несоответствия объемов и сроков платежей по активным и пассивным операциям Группы.

Под риском опционности Группа понимает возможность незапланированного снижения пассивов в виде привлеченных средств клиентов.

Под риском рыночной ликвидности Группа понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам.

Идентификация, оценка и подготовка предложений по управлению риском ликвидности производятся Управлением анализа финансовых рисков.

Для количественной оценки ликвидности Группы используются такие показатели как исполнение нормативов ликвидности, установленных Банком России, ГЭП между суммой активов и пассивов на соответствующих временных периодах в разрезе валют, индикатор срока полной реализации портфеля ценных бумаг Группы, величина «условно-постоянных» средств на счетах «до востребования» и показатель срочности снижения остатков по данным счетам.



**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 за последние 3 месяца деленном на 10.<sup>7</sup>

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. Основными параметрами оценки риска опционности являются минимальный уровень суммы остатков на счетах до востребования и срочность снижения остатков на счетах до востребования. Срочность снижения остатков на счетах до востребования представляет собой максимально возможные суммы снижения остатков за определенные временные периоды с доверительным интервалом 95%.

Минимальный уровень и срочность снижения остатков на счетах до востребования определяются путем статистического анализа их исторической динамики.

В качестве основных характеристик риска ликвидности Группой принимаются показатели исполнения обязательных нормативов ликвидности Банка России, а также величины дефицита мгновенной, текущей ликвидности и величина избытка долгосрочной ликвидности.

Расчет величины дефицита/избытка ликвидности производится на основе анализа активов-пассивов по срокам погашения и привлечения в разрезе валют.

Качественная оценка рисков ликвидности Группы и банковской системы производится сотрудниками Управления анализа финансовых рисков на основе анализа показателей количественной оценки рисков ликвидности и их динамики не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария развития состояния ликвидности Группы и банковской системы в целом на 1 полугодие.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Основным критерием определения сценария развития состояния ликвидности банковской системы является структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора, прогнозные среднемесячные значения ставок денежного рынка, динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России.

Управление рисками ликвидности Группы осуществляется путем установления лимитов дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и лимита избытка долгосрочной ликвидности.

Результаты оценки рисков ликвидности, а также лимиты дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и избытка долгосрочной ликвидности (вместе с предложением отдела управления текущей ликвидности по приведению платежного баланса Группы в соответствие с предлагаемыми лимитами) выносятся Управлением анализа финансовых рисков на КУАП не реже 1 раза в квартал.

В функции сектора управления текущей ликвидностью входит контроль и управление внутридневной, мгновенной и текущей ликвидностью Группы путем расчета и обеспечения рациональной потребности Группы в ликвидных активах. Рациональная потребность Группы в ликвидных активах обеспечивается путем управления платежными потоками Группы. В рамках управления ликвидностью сектор управления текущей ликвидностью проводит анализ состояния внутридневной, мгновенной и текущей ликвидности Группы, а также составляется прогноз состояния ликвидности Группы.

---

<sup>7</sup> Делается допущение, что реализация ценных бумаг на рынке может быть произведена без существенных потерь при условии, что за 1 день будет реализован пакет, стоимость которого не превышает 10% средненежного объема торгов.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление ликвидностью Группы 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 на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2019 года данный норматив составил 141,1% (на 31 декабря 2018 года: 154,6%), при допустимом значении не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2019 года данный норматив составил 115,3% (на 31 декабря 2018 года: 109,8%), при допустимом значении не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2019 года данный норматив составил 28,0% (на 31 декабря 2018 года: 28,3%), при допустимом значении не более 120%.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Операционный риск**

**Операционный риск (ОР)** - риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Причинами операционного риска являются:

- ошибки во внутренних процессах;
- человеческий фактор;
- системы (технологии);
- внешнее окружение в виде, например, природных пожаров или террористических атак.

В качестве базовых для Группы видов операционных рисков выделены следующие:

- мошенничество;
- технологические нарушения/сбои;
- проблемы в организации, учете и управлении бизнес процессами;
- риск потери деловой репутации;
- кадровые проблемы;
- воздействие внешних событий.

Группа в процессе оценки и анализа операционных рисков производит количественную оценку операционных рисков в разрезе бизнес-блоков, категорий, источников риска, ответственных подразделений по Группе в целом. При оценке операционных рисков используются базовый метод показателей, который предполагает отчисление Группой определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента от среднего годового валового дохода за последние три года.

Количественная оценка операционных рисков может производиться как на основе методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, так и на основе накопленной статистики по случаям реализации операционных рисков и величине сопутствующих потерь денежных средств или расходов на устранение последствий реализации операционных рисков по методу статистического анализа распределения фактических потерь. Для количественной оценки операционных рисков работниками Банка разработана специальная База данных по накоплению случаев реализации операционных рисков.

Полученные данные используются для определения направления развития системы оценки и управления операционными рисками в Группе, разработки эффективных управленческих механизмов предотвращения негативных последствий реализации случаев операционных рисков, которые могут привести к прямым или косвенным финансовым потерям.

В целях оптимизации процесса оценки подверженности новых бизнес-процессов (в том числе банковских продуктов) операционным рискам в Группе производят оценку подверженности нового бизнес-процесса (в том числе банковского продукта) операционным рискам, позволяющего идентифицировать операционные риски на этапе внедрения бизнес-процесса (банковского продукта).

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

К основным мерам по минимизации операционных рисков Группы относятся:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача риска или его части третьим лицам (страхование и аутсорсинг);
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- усиление внутреннего контроля в Банке;
- установка дублирующего оборудования;
- обновление программного обеспечения;
- повышение квалификации работников Банка.

В соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» утвержденным Банком России 03 сентября 2018 года № 652-П Банк производит расчет величины операционного риска Банка по базовому методу и учитывает величину операционного риска при расчете величины норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Данный метод предполагает отчисление Банком определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента (15%) от среднего годового валового дохода за последние три года.

Расчетное значение величины операционного риска по состоянию на 30 июня 2019 года составило 905 634 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года : 895 864 тысячи рублей).

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Географический риск**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	166 811 108	135 614	166 946 722
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 188 284	-	2 188 284
Средства в других банках	27 702 822	-	27 702 822
Кредиты и авансы клиентам	44 520 867	1 036 387	45 557 254
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 173	193 872	211 045
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	909 032	297 728	1 206 760
Прочие финансовые активы	12 762 168	-	12 762 168
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>254 911 454</b>	<b>1 663 601</b>	<b>256 575 055</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>2 387 751</b>	<b>18 490</b>	<b>2 406 241</b>
<b>Итого активов</b>	<b>257 299 205</b>	<b>1 682 091</b>	<b>258 981 296</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	22 737	-	22 737
Средства клиентов	243 654 157	32 416	243 686 573
Выпущенные векселя	2 000	-	2 000
Прочие финансовые обязательства	571 206	74 697	645 903
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>244 250 100</b>	<b>107 113</b>	<b>244 357 213</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>719 769</b>	<b>87</b>	<b>719 856</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>244 969 869</b>	<b>107 200</b>	<b>245 077 069</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 329 336</b>	<b>1 574 891</b>	<b>13 904 227</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>7 105 947</b>	<b>-</b>	<b>7 105 947</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	163 392 463	1 738 549	165 131 012
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 093 434		2 093 434
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 453	216 107	233 560
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 027 347	1 027 347
Средства в банках	22 585 890	-	22 585 890
Кредиты и авансы клиентам	41 942 035	1 107 394	43 049 429
Прочие финансовые активы	3 074 971	-	3 074 971
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>233 106 246</b>	<b>4 089 397</b>	<b>237 195 643</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>2 506 137</b>	<b>3 450</b>	<b>2 509 587</b>
<b>Итого активов</b>	<b>235 612 383</b>	<b>4 092 847</b>	<b>239 705 230</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	96 498	-	96 498
Средства клиентов	225 361 027	62 362	225 423 389
Выпущенные векселя	6 100	-	6 100
Прочие финансовые обязательства	1 238 012	182	1 238 194
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>226 701 637</b>	<b>62 544</b>	<b>226 764 181</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>823 832</b>	<b>96</b>	<b>823 928</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>227 525 469</b>	<b>62 640</b>	<b>227 588 109</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 086 914</b>	<b>4 030 207</b>	<b>12 117 121</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>6 641 689</b>	<b>-</b>	<b>6 641 689</b>

**20 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

Контроль над выполнением обязательного норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно, на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства РФ. В течение первого полугодия 2019 года Группа не допускала нарушений нормативов. В рамках утвержденных правил по подготовке отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ Банк ежемесячно направлял в Банк России отчеты по нормативам, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательных минимальных значений.

**20 Управление капиталом (продолжение)**

В течение первого полугодия 2019 года нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) соответствовали требованиям Банка России.

По состоянию на 30 июня 2019 года с учетом событий после отчетной даты норматив Н1.0 составил 16,8% (31 декабря 2018 года: 17,4%), что выше минимально установленного значения на 8,8% (31 декабря 2018 года: на 9,4%). Нормативы Н1.1 и Н1.2 составили 14,4% (31 декабря 2018 года: 13,9%), что выше минимально установленных значений на 9,9% и на 8,4% соответственно (31 декабря 2018 года: на 9,4% и 7,9% соответственно). Значения Н1.1 и Н1.2 принимают одинаковое значение в связи с отсутствием у Банка источников добавочного капитала.

В таблице ниже представлен расчет собственных средств (капитала) на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Чистые активы в соответствии с требованиями законодательства РФ	11 696 380	11 146 979
За вычетом нематериальных активов	(141 263)	(143 540)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>11 555 117</b>	<b>11 003 439</b>

**21 Условные обязательства**

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

**Налоговое законодательство.** Являясь резидентом Российской Федерации, Группа ведет свои операции в соответствии с налоговым, валютным и таможенным законодательством Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено изменениям. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

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

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 15 684 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 7 862 тысячи рублей).

**21 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Менее 1 года	19	46 183
От 1 до 5 лет	86	142 055
Более 5 лет	-	9 643
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>105</b>	<b>197 881</b>

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Гарантии выданные	3 217 711	3 419 439
- в том числе по непокрытым аккредитивам	-	12 330
Обязательства по предоставлению кредитов	3 264 425	3 205 417
Импортные аккредитивы	1 076 254	1 216 328
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>7 558 390</b>	<b>7 841 184</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(452 443)</b>	<b>(1 211 825)</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>7 105 947</b>	<b>6 629 359</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.



**21 Условные обязательства (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>сумма</b>
<b>Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 01 января 2018 года</b>	<b>147 204</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение периода	351 934
<b>Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>499 138</b>
<b>Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 211 825</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение периода	(759 382)
<b>Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>452 443</b>

**Обязательства некредитного характера.** При формировании резервов – оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствуется принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаются оценочными с созданием соответствующего резерва. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют резервы - оценочные обязательства некредитного характера в части подлежащих уплате сумм исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы. На 30 июня 2019 года в состав оценочных обязательств некредитного характера входят выплаты клиентам Банка вознаграждений по программе лояльности в виде процентов от суммы проведенных клиентами, подключёнными к программе, платежей в соответствии с правилами программы. Сумма оценки предстоящих платежей на 30 июня 2019 года составила 53 531 тысячу рублей (31 декабря 2018 года: 28 151 тысячу рублей).

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**21 Условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>сумма</b>
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2017 года</b>	<b>207 750</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(5 500)
Списание за счет резерва	(50)
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>202 200</b>
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2018 года</b>	<b>296 492</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(242 961)
Списание за счет резерва	-
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>53 531</b>

**Операции доверительного управления.** По состоянию на 30 июня 2019 года действуют договоры доверительного управления с физическими и юридическими лицами. Активы, полученные в доверительное управление, размещены в соответствии с предпочтениями клиентов, в основном в корпоративные долговые и долевыми ценные бумаги российских эмитентов и в депозиты в российские банки.

Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении по состоянию на 30 июня 2019 года отсутствуют. Увеличение денежных средств от прочих учредителей в доверительном управлении в первом полугодии 2019 года по сравнению с предыдущим годом произошло в связи с передачей денежных средств в доверительное управление. Прочие активы в доверительном управлении уменьшились в связи с окончанием срока действия договора.

	<b>30 июня 2019 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Номинальная стоимость</b>
Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении	-	-
Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении	37 681 400	31 479 300
Корпоративные акции в доверительном управлении	11 662	11 662
Прочие активы в доверительном управлении	94 685	105 599

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года Группа получила доходы от операций по доверительному управлению в размере 43 694 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 37 464 тысячи рублей).

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Справедливая стоимость** представляет собой цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

**Средства в банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству договоров начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (в процентах годовых):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2018</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
Корпоративные кредиты	7,0% - 14,0%	7,25% - 15,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0% - 13,5%	11,0% - 14,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9,0% - 25,0%	9,0% - 33,0%
Кредиты физическим лицам на приобретение жилья	6,0% - 12,9%	7,3% - 14,0%

См. Примечания 6, 7 в отношении справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

**Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости, рассчитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента.

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудируемые данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	211 045	211 045	233 560	233 560
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	166 946 722	166 946 722	165 131 012	165 131 012
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	2 188 284	2 188 284	2 093 434	2 093 434
<i>Средства в банках</i>	27 702 822	27 702 822	22 585 890	22 585 890
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	45 557 254	45 557 254	43 049 429	43 049 429
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 206 760	1 206 760	1 027 347	1 027 347
<i>Прочие финансовые активы:</i>	12 762 168	12 762 168	3 074 971	3 074 971
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>256 575 055</b>	<b>256 575 055</b>	<b>237 195 643</b>	<b>237 195 643</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<i>Средства банков</i>	22 737	22 737	96 498	96 498
<i>Средства клиентов</i>	243 686 573	243 686 573	225 423 389	225 423 389
<i>Выпущенные векселя</i>	2 000	2 000	6 100	6 100
<i>Прочие обязательства</i>	645 903	645 903	1 238 194	1 238 194
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>244 357 213</b>	<b>244 357 213</b>	<b>226 764 181</b>	<b>226 764 181</b>

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### **Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости<sup>8</sup>:

30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
- Корпоративные еврооблигации	193 872	-	216 107	-	-
- Корпоративные акции	17 173	-	17 453	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
	<b>211 045</b>	<b>-</b>	<b>233 560</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости Группа использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые данные, либо наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

<sup>8</sup> В случае наличия активного рынка и возможности определения рыночных котировок ценные бумаги относятся к первому уровню. В случае отсутствия активного рынка и определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе математической модели ценные бумаги относятся к второму уровню. В случае определения справедливой стоимости на основе мотивированного профессионального суждения с учетом ненаблюдаемых рыночных данных ценные бумаги относятся к третьему уровню.

**23 Операции со связанными сторонами**

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	16 894	17 453
Прочие активы	8 254	1 624
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Прочие обязательства	9 177	4 927
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>		
Гарантии выданные	202 989	65 318
- в том числе по непокрытым аккредитивам	-	12 330
Импортные аккредитивы	710 536	800 968
Обязательства по предоставлению кредитов	266 451	20 848
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 179 976</b>	<b>887 134</b>
Резерв под ОКУ	(15 440)	(1 608)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>1 164 536</b>	<b>885 526</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	<b>11 493 493</b>	<b>34 310 496</b>
Сумма средств клиентов, привлеченных от связанных сторон в течение периода	3 324 166 464	3 276 722 868
Сумма средств клиентов, возвращенных связанным сторонам в течение периода	(3 308 115 305)	(3 281 578 776)
<b>Средства клиентов на 30 июня</b>	<b>27 544 652</b>	<b>29 454 588</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января</b>	<b>268 690</b>	<b>321 821</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 626 119	282 185
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 606 277)	(343 174)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня</b>	<b>288 532</b>	<b>260 832</b>
Резерв под ОКУ	(124 127)	(620)
<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>164 405</b>	<b>260 212</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
	<b>2019 года</b>	<b>2018 года</b>
Процентные доходы	9 362	8 160
Процентные расходы	(504 048)	(919 532)
Комиссионные доходы	112 026	172 605
Комиссионные расходы	(394)	-
Расход/ доход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(280)	471
Расход/ доход от операций с драгоценными металлами	(46)	(612)
Прочие операционные доходы	9 460	8 721
Прочие операционные расходы	(5 795)	(3 056)

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 87 666 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 75 198 тысяч рублей).

**24 События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые требуют раскрытия, не было.