



Публикуемая отчетность
и пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО БАНК «СНГБ»
за I квартал 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
7113600000	09309638	1028600001792

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1 356 726	1 159 799
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	9 534 600	11 779 458
2.1	Обязательные резервы	3.1	2 586 306	2 451 328
3	Средства в кредитных организациях		3 215 734	11 437 781
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	71 641 287	91 043 257
5а	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	21 321	33 004
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.3	192 395 476	177 259 677
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		35 643	35 643
10	Отложенный налоговый актив	4.6	183 026	183 026
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	2 371 553	2 216 556
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.10	34 399	39 860
13	Прочие активы	3.12	266 260	354 462
14	Всего активов		281 056 025	295 542 523
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	3 098
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		264 827 244	280 242 278
16.1	средства кредитных организаций	3.13	69 354	1 230

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	264 757 890	280 241 048
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		48 500 235	45 398 795
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.16	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		316 483	316 483
21	Прочие обязательства	3.17	800 058	464 852
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.18	130 656	119 734
23	Всего обязательств		266 074 441	281 146 445
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 927 000	2 927 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		801 199	801 199
27	Резервный фонд		146 350	146 350
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-9 231	2 453
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		839 528	839 528
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10 276 738	9 679 548
36	Всего источников собственных средств		14 981 584	14 396 078
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		9 355 335	16 668 581
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 967 612	4 746 855
39	Условные обязательства не кредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: /3462/39-85-25

«27» мая 2020 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Климачева Е.Ю.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	4 577 106	5 798 254
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		633 774	612 929
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		1 102 487	2 247 669
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 840 845	2 937 656
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	3 433 693	3 622 777
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		462	670
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 433 231	3 622 107
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 143 413	2 175 477
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-473 917	708 310
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-83 317	-994 409
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		669 496	2 883 787
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-10
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	150 303	199 883
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	-29 525	-185 715
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		632	-896
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	639 384	476 650
15	Комиссионные расходы	4.2	524 652	369 670
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-338
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-2 437	-18 246
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		8 698	-86 260
19	Прочие операционные доходы	4.3	489 910	465 072
20	Чистые доходы (расходы)		1 401 809	3 364 257
21	Операционные расходы	4.3	740 591	593 656
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		661 218	2 770 601
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	64 028	114 948
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		597 190	2 655 653
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	597 190	2 655 653

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	597 190	2 655 653
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

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

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

на 1 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		3 682 449	3 682 449	24.26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 682 449	3 682 449	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8 413 167	6 367 502	35
2.1	прошлых лет		8 413 167	6 367 502	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		146 350	146 350	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12 241 966	10 196 301	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		172 793	178 404	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		296 192	194 462	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		468 985	372 866	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		11 772 981	9 823 435	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		11 772 981	9 823 435	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 063 157	2 843 337	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		9 150	13 725	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 072 307	2 857 062	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		34 448	148 145	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		34 448	148 145	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 037 859	2 708 917	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		12 810 840	12 532 352	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		62 374 579	64 251 189	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		62 374 579	64 251 189	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		63 386 171	65 149 084	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		18,875%	15,289%	

62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		18,875%	15,289%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		20,211%	19,236%	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,500%	2,250%	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500%	2,250%	
66	антициклическая надбавка		0,000%	0,000%	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10,573%	7,078%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

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

Примечание.

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

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

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 881 250	9 150
9	Номинальная стоимость инструмента	2 881 250 российских рублей	45 750 российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	08.10.1999, 31.07.2000, 29.12.2001, 27.12.2007, 17.06.2011	08.10.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо

34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь

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

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

Войцеховский Б.А.

Исполнитель

Салаватова Е.П.

Телефон: /3462/39-88-88 (доб.22-06)

«27» мая 2020 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, уменьшен-ная на отложен-ное налоговое обязатель-ство	Переоценка основных средств и нематери-альных активов, уменьшен-ная на отложенное налоговое обязатель-ство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознагражде-ний работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирова-ния	Резерв-ный фонд	Денежные средства безвозмез-дного финанси-рования (вклады в имущество)	Измене-ние справе-дливой стоимо-сти финан-сового обяза-тель-ства, обусло-вленное изме-нием кредит-ного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре-деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2 927 000	0	801 199	-10 822	833 652	0	0	0	146 350	0	0	6 837 019	11 534 398

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2 927 000	0	801 199	2 453	839 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 679 548	14 396 078
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	-11 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	597 190	585 506
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	597 190	597 190
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	-11 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-11 684
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Данные за отчетный период	2 927 000	0	801 199	-9 231	839 528	0	146 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 276 738	14 981 584

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

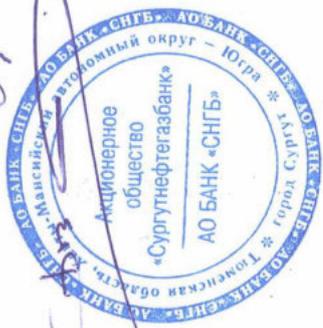
Войцеховский Б.А.

Исполнитель

Сивцов А.С.

Телефон: /3462/39-87-83

«27» мая 2020 года



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

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

на 1 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		11 772 981	9 823 435	9 823 463	9 791 335	10 226 012
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		13 039 363	9 823 435	9 823 463	9 791 335	10 226 012
2	Основной капитал		11 772 981	9 823 435	9 823 463	9 791 335	10 226 012

2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13 039 363	9 823 435	9 823 463	9 791 335	10 226 012
3	Собственные средства (капитал)	12 810 840	12 532 352	12 249 759	11 555 117	11 434 077
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14 403 556	13 798 733	14 270 010	13 540 813	13 540 241
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	63 386 171	65 149 084	71 983 615	68 747 382	68 362 497
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	18,875	15,289	13,822	14,441	15,179
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	20,250	14,888	13,159	13,931	14,544
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	18,875	15,289	13,822	14,441	15,179
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	20,250	14,888	13,159	13,931	14,544
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	20,211	19,236	17,017	16,808	16,726
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	22,022	20,632	18,885	19,010	18,990
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,250	2,125	2,000	1,875
9	Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000	0,000	0,016
10	Надбавка за системную значимость	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных	2,500	2,250	2,125	2,000	1,891

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс имал ьное знач ение	количе ство наруш ений	дли тель ство	макс имал ьное знач ение	коли чество нару шений	длит ельн ость	макс имал ьное знач ение	коли чество нару шений	длит ельн ость	макс имал ьное знач ение	коли чество нару шений	длит ельн ость	12,422	0	0	15,959	0	13,878	0	13,791	0	13,937	0	0						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	68,634														84,179				109,264				90,398				102,255			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	отменен														0,550				0,653				0,686							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0,000														0,000				0,000				0,000							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс имал ьное знач ение	количе ство наруш ений	дли тель ство	макс имал ьное знач ение	коли чество нару шений	длит ельн ость	макс имал ьное знач ение	коли чество нару шений	длит ельн ость	макс имал ьное знач ение	коли чество нару шений	длит ельн ость	2,242	0	0	1,725	0	3,105	0	2,466	0	3,467	0	0						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	не применимо														не применимо				не применимо				не применимо							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	не применимо														не применимо				не применимо				не применимо							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	не применимо														не применимо				не применимо				не применимо							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	не применимо														не применимо				не применимо				не применимо							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских	не применимо														не применимо				не применимо				не применимо							

	счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16			не применимо					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1			не применимо					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2			не применимо					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18			не применимо					

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		281 056 025
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 305 275
7	Прочие поправки		8 549 570
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		275 811 730

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		273 781 044
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		468 985
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		273 312 059
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 059 911
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2 059 911
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 301 747
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 996 472
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 305 275
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11 772 981
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		278 677 245
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		4,22

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: /3462/39-88-88 (доб. 22-06)
«27» мая 2020 года



Король А.В.

Войцеховский Б.А.

Салаватова Е.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
7113600000	09309638	1028600001792

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		935 626	716 929
1.1.1	проценты полученные		4 584 867	3 793 928
1.1.2	проценты уплаченные		-3 884 234	-3 041 874
1.1.3	комиссии полученные		639 622	481 889
1.1.4	комиссии уплаченные		-523 954	-369 679
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-10
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		150 303	199 883
1.1.8	прочие операционные доходы		493 091	468 807
1.1.9	операционные расходы		-460 020	-471 319
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-64 049	-344 696
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 820 905	-2 520 915
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 134 978	-280 301
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		20 617 231	-17 517 222
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		337 426	320 475
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 098	0

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		68 834	930 795
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-18 148 045	14 113 712
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-4 900
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		83 535	-83 474
1.3	Итого сумма строк 1.1 и 1.2)		3 756 531	-1 803 986
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-617
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-188 908 276	-143 345 981
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		174 124 049	154 509 427
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-192 653	-14 608
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 948	2 195
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-14 970 932	11 150 416
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-78
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-78
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		809 445	14 774
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10 404 956	9 361 126
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	21 925 710	14 809 050
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	11 520 754	24 170 176

Председатель Правления

Король А.В.

Главный бухгалтер

Войцеховский Б.А.

Исполнитель
Телефон: /3462/39-85-25
«27» мая 2020 года

Иса В.П.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк»
за 1 квартал 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Краткая характеристика деятельности Банка
 - 1.1. Общая информация о Банке
 - 1.2. Отчетный период и единицы измерения
 - 1.3. Информация о банковской группе
 - 1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 1.5. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка
 - 1.6. Сведения о прекращенной деятельности
2. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка
 - 2.1. Изменения в учетной политике
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
 - 3.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
 - 3.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов
 - 3.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 - 3.5. Инвестиции в дочерние организации
 - 3.6. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», реклассифицированные из одной категории в другую
 - 3.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения
 - 3.8. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету
 - 3.9. Основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы
 - 3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
 - 3.11. Информация об операциях аренды
 - 3.12. Прочие активы
 - 3.13. Средства кредитных организаций
 - 3.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.15. Информация о государственных субсидиях
 - 3.16. Выпущенные долговые обязательства
 - 3.17. Прочие обязательства
 - 3.18. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах
 - 3.19. О неисполнении Банком обязательств
 - 3.20. Информация об уставном капитале
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
 - 4.1. Процентные доходы и процентные расходы
 - 4.2. Комиссионные доходы и расходы
 - 4.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы
 - 4.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов
 - 4.5. Информация о сумме курсовых разниц
 - 4.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу
 - 4.7. Информация о вознаграждении работникам
 - 4.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами
 - 7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен АО БАНК «СНГБ» и об источниках их возникновения
 - 7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

- 7.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки
- 7.4. Политика в области снижения рисков
- 7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам
- 7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков
 - 7.6.1. Кредитный риск
 - 7.6.2. Рыночный риск
 - 7.6.2.1. Процентный риск
 - 7.6.2.2. Фондовый риск
 - 7.6.2.3. Валютный риск
 - 7.6.2.4. Товарный риск
 - 7.6.3. Риски ликвидности
- 8. Информация об управлении капиталом
- 9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка
- 10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов
- 11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года сформирована Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» (далее – АО БАНК «СНГБ», Банк) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) (далее – Указание №4983-У) и Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции) (далее – Указание №4927-У).

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

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

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

Полное фирменное наименование Банка	Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»
Сокращенное фирменное наименование Банка	АО БАНК «СНГБ»
Местонахождение (юридический адрес)	628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19
Номер контактного телефона	/3462/39-88-04
Номер факса	/3462/39-87-11
Адрес электронной почты	bank1@sngb.ru

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 23 июля 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028600001792.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602190258.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144709.

25 октября 1990 года на базе филиала Промстройбанка был создан Сургутский коммерческий банк «Сургутнефтегазбанк», в связи с совершенствованием законодательства наименование Банка изменялось. В 1999 году прошло преобразование Банка в Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк».

В сентябре 2016 года Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» было официально переименовано в Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» в связи с государственной регистрацией Устава Управлением ФНС России по Ханты–Мансийскому автономному округу–Югре и приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации.

Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Количество	Доля, %	Количество	Доля, %
Головной офис	767	86.57	775	86.59
Филиалы	119	13.43	120	13.41
Списочная численность персонала Банка	886	100	895	100

Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Банка входят Головной офис, 4 филиала, 15 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 3 операционные кассы вне кассового узла:

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

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

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

Информация о рейтинге Банка по данным российского рейтингового агентства

По состоянию на 1 апреля 2020 года российским рейтинговым агентством Банку установлен следующий рейтинг:

	Долгосрочный рейтинг		Дата последнего подтверждения / изменения
	По национальной шкале	Прогноз	
АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	ruA+	стабильный	06.03.2020

6 марта 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне «ruA+» со сроком действия до 5 марта 2021 года либо до момента изменения рейтинга.

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

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

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

1.3. Информация о банковской группе

Ниже представлен участник банковской группы Банка (далее - Группа), не являющийся кредитной организацией, который не был включен в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, в соответствии с критерием, отраженным в учётной политике Банка, и составляющим процентное соотношение (1.5%) валюта баланса участника Группы к валюте баланса головной кредитной организации Группы, рассчитанной на основании данных публикуемой отчетности. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года финансовые показатели участника Группы составляют менее 1.5% валюте баланса Банка и не оказывают существенного влияния на финансовые показатели Группы.

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы АО БАНК «СНГБ» доступна на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.sngb.ru/msfo>.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Прочие виды лицензий:

- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 588, выданная Банком России 5 сентября 2016 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03771-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Банком России 13 декабря 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03833-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 13 декабря 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03961-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Банком России 15 декабря 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 071-03889-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Банком России 13 декабря 2000 года.
- лицензия рег. № 269 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд

юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области 2 февраля 2017 года.

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

Банк эмитирует банковские карты Платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, Мир, имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых технологий.

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Балансовая стоимость активов	281 056 025	295 542 523
Портфель ценных бумаг	192 416 797	177 292 681
Чистая ссудная задолженность	71 643 129	91 043 257
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций)	264 757 890	280 241 048
Привлеченные средства кредитных организаций	69 354	1 230
Собственные средства	14 981 584	14 396 078
Прибыль после налогообложения	597 190	3 312 046

По итогам 1 квартала 2020 года величина активов Банка согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» уменьшилась на 14 486 498 тыс. руб. (или на 4.90%) до 281 056 025 тыс. руб. Объем чистых вложений в ценные бумаги в течение 1 квартала 2020 года увеличился на 8.53%. Величина чистой ссудной задолженности уменьшилась, в основном, за счет уменьшения статьи «Депозиты в Банке России», на 21.31%. Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 5.5%. Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 4.07%. В структуре активов наибольшую долю занимает портфель ценных бумаг (68.46% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов (99.53%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Чистые процентные доходы	1 143 413	2 175 477
Чистые расходы от операций с финансовыми активами	-	(10)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	150 303	199 883
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(29 525)	(185 715)
Чистые комиссионные доходы	114 732	106 980
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(467 656)	603 466
Прочие операционные доходы	489 910	465 072
Операционные расходы	(740 591)	(593 656)
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	632	(896)
Прибыль до налогообложения	661 218	2 770 601
Начисленные (уплаченные) налоги	(64 028)	(114 948)
Прибыль после налогообложения	597 190	2 655 653

За 1 квартал 2020 года прибыль Банка составила 597 190 тыс. руб., что на 2 058 463 тыс. руб. меньше, чем за 1 квартал 2019 года. Уменьшение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) обусловлено переходом Банка в 2019 году на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В 1 квартале 2020 года отчисления в резервы на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составили 467 656 тыс. руб., годом ранее имело место восстановление на 603 466 тыс. руб.

1.6. Сведения о прекращенной деятельности

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

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

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2020 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. По состоянию на 1 апреля 2020 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 77.7325 рублей за 1 доллар США (на 1 января 2020 года: 61.9057 рублей за 1 доллар США), 85.7389 рублей за 1 евро (на 1 января 2020 года: 69.3406 за 1 евро).

В течение 1 квартала 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых бы явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

2.1. Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением применения новых нормативных документов и стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года.

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» были внесены следующие существенные изменения и дополнения:

Изменен порядок учета Банком договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором. В соответствии с измененным порядком:

- Активы в форме права пользования отражаются Банком на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая включает в себя:
 - первоначальную оценку обязательств по договору аренды за минусом процентов, рассчитанных с использованием ставки дисконтирования, включая суммы налога на добавленную стоимость (далее - НДС) и иных невозмещаемых налогов;
 - государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые при заключении договора аренды;
 - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые заключен договор аренды;
 - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с заключением договора аренды;
 - иные расходы (в т. ч. командировочные), непосредственно связанные с заключением договора аренды и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.
- В первоначальную стоимость активов в форме права пользования включаются будущие затраты по демонтажу и/или перемещению базового актива, восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, восстановлению базового актива до определенного состояния, в случае если такие расходы предполагаются в будущем в силу закона или договора, в случае если стоимость таких затрат превышает 10 процентов стоимости базового актива. Расчет будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется административно-хозяйственным управлением. Подлежат пересмотру ежегодно по состоянию на конец отчетного года. Включаются в расчёт дисконтированной стоимости.
- Изменение первоначальной стоимости актива в форме права пользования допускается в случаях модификации договора аренды, а также в результате обесценения активов в форме права пользования.
- Активы в форме права пользования, отражаются в балансе Банка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Тест на обесценение активов в форме права пользования осуществляется один раз в год по состоянию на конец года.
- Активы в форме права пользования подлежат бухгалтерскому учету на счете 608, кроме следующих случаев:

- договор аренды заключен на срок менее 12 месяцев и у Банка отсутствуют основания полагать, что фактический срок аренды будет превышать 12 месяцев;
- справедливая стоимость аналогичного нового базового актива договора аренды с учетом НДС не превышает 300 тыс. руб., при этом базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов;
- права пользования вытекают из договора безвозмездного пользования, договора сервитута.
- Оценка справедливой стоимости аналогичного нового базового актива договора аренды осуществляется отделом залогов в случае, если базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов.
- Будущие арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки ЦБ РФ по соответствующему виду кредита на дату подписания акта приема-передачи имущества.
- Расчет изменения первоначальной стоимости актива в форме права пользования в результате модификации договора аренды по причине изменения срока аренды осуществляется с использованием процентной ставки ЦБ РФ по соответствующему виду кредита на дату модификации договора аренды. Во всех остальных случаях процентная ставка не изменяется.
- Начисление амортизации осуществляется линейным способом исходя из планируемого срока аренды имущества. Расчет суммы амортизации за месяц осуществляется исходя из количества календарных дней в месяце. Амортизационные отчисления по объекту актива в форме права пользования начинаются и прекращаются с даты подписания акта передачи имущества в/из аренды. В случае изменения стоимости актива в форме права пользования в результате модификации договора аренды, перерасчет размера ежемесячных амортизационных отчислений производится, начиная с даты модификации договора аренды. Расчет амортизационных отчислений по такому объекту производится исходя из остаточной стоимости, суммы изменения и оставшегося срока полезного использования.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 928 466	9 307 609
Гарантийный фонд в платежной системе	20 521	20 521
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 948 987	9 328 130
Наличные денежные средства	1 356 726	1 159 799
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 376 108	500 171
- иных стран	1 373 363	375 527
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 749 471	875 698
Средства клиринговых организаций	469 634	10 582 055
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 064)	(19 972)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(77)</i>	<i>(76)</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 520 754	21 925 710

Ниже представлена информация об изменении резервов по денежным средствам и их эквивалентам в течение 1 квартала 2020 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	19 972
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	76
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(15 908)
<i>в том числе создание (восстановление резерва) на возможные потери</i>	1
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	4 064
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	77

Ниже представлена информация об изменении резервов по денежным средствам и их эквивалентам в течение 1 квартала 2019 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-
в том числе резерв на возможные потери	76
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	11 780
Создание (восстановление резерва) на возможные потери	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	11 856
в том числе резерв на возможные потери	76

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 апреля 2020 года в сумме 2 586 306 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 2 451 328 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	21 945 682	-	-	21 945 682
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	2 707 975	-	-	2 707 975
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(13 128 839)	-	-	(13 128 839)
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	11 524 818	-	-	11 524 818

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	19 972	-	-	19 972
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	-	-	-	-
Создание резерва	1 615	-	-	1 615
Восстановление резерва	(17 523)	-	-	(17 523)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	4 064	-	-	4 064

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств на 1 апреля 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	14 809 126	-	-	14 809 126
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	11 478 058	-	-	11 478 058

Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(2 080 113)	-	-	(2 080 113)
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	24 207 071	-	-	24 207 071

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 605-П	36 895	-	-	36 895
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	-	-	-	-
Создание резерва	-	-	-	-
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	36 895	-	-	36 895

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков включает в себя следующие позиции:

Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)		за 2019 год (на 1 января 2020 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Межбанковские кредиты	18 000 000	23.24	19 900 000	20.52
Депозиты в Банке России	10 469 922	13.52	28 100 000	28.97
Сделки РЕПО	2 059 911	2.66	3 147 285	3.24
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	41075	0.05	47 839	0.05
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	18 994 040	24.53	17 255 369	17.79
- корпоративные кредиты	15 130 714	19.54	13 703 381	14.13
- индивидуальные предприниматели	26 542	0.03	28 261	0.03
- требования, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	2 734 000	3.53	2 415 967	2.49
- требования, признаваемые ссудами	4 753	0.01	4 753	0.00
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 098 031	1.42	1 103 007	1.14
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:	27 880 175	36.00	28 541 193	29.43
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 589 503	5.92	4 781 794	4.93
- ипотечные ссуды	14 534 162	18.77	14 800 043	15.26
- автокредиты	5 450	0.01	6 731	0.01
- иные потребительские ссуды	8 499 623	10.98	8 702 501	8.97
- требования, признаваемые ссудами	195	0.00	195	0.00
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	251 242	0.32	249 929	0.26
Всего ссудная задолженность	77 445 123	100	96 991 686	100
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 803 836)	(7.49)	(5 948 429)	(6.13)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	7 957 937	10.28	7 881 486	8.13
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	71 641 287	92.51	91 043 257	93.86

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	34 585 147	3 225 307	7 986 108	45 796 562
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(640 629)	640 629	-	0
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(62 536)	-	62 536	0
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	0	(238 380)	238 380	0
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	329 351	(329 351)	0	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	0	495	(495)	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	159 892	-	(159 892)	0
Новые активы, полученные или приобретенные	6 023 604	305 738	455 561	6 784 903
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(4 505 494)	(298 276)	(896 087)	(5 699 857)
Списанные суммы	-	-	(7 393)	(7 393)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	35 889 335	3 306 162	7 678 718	46 874 215

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	551 821	316 183	5 030 445	5 898 449
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(207 281)	207 281	-	0
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(899)	-	899	0
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(124 342)	124 342	0
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	1 472	(1 472)	0	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	103	(103)	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	74 788	-	(74 788)	0
Новые активы, полученные или приобретенные	112 430	169 366	481 056	762 852
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(64 450)	(151 337)	(661 428)	(877 215)
Списанные суммы	-	-	(7 393)	(7 393)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	467 881	415 782	4 893 030	5 776 693

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по межбанковским кредитам на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	51 195 124	-	-	51 195 124
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	30 570 970	-	-	30 570 970
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(51 195 124)	-	-	(51 195 124)
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	30 570 908	-	-	30 570 908

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	49 980	-	-	49 980
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	-	-	-	-
Создание резерва	27 143	-	-	27 143
Восстановление резерва	(49 980)	-	-	(49 980)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	27 143	-	-	27 143

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по межбанковским кредитам на 1 апреля 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	22 629 711	-	-	22 629 711
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	38 090 804	-	-	30 090 804
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(22 629 711)	-	-	(22 629 711)
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	38 090 804	-	-	30 090 804

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 605-П	52 391	-	-	52 391
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	-	-	-	-
Создание резерва	-	-	-	-
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	52 391	-	-	52 391

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)		за 2019 год (на 1 января 2020 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	30 570 908	39.47	51 195 124	52.79
Банку России	18 017 469	23.26	28 104 718	28.98
Кредитным организациям	12 553 439	16.21	23 090 406	23.81
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	18 994 040	24.53	17 255 369	17.78
Строительство	5 811 234	7.50	4 610 976	4.75
Торговля	4 004 354	5.17	3 804 162	3.92
Финансовая деятельность	3 044 529	3.93	3 396 072	3.50

Обрабатывающие производства	1 439 981	1.86	1 018 464	1.05
Операции с недвижимым имуществом	1 437 957	1.86	1 492 648	1.54
Транспорт	1 068 825	1.38	1 288 925	1.33
Деятельность профессиональная, научная и техническая	282 986	0.37	158 145	0.16
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	225 970	0.29	232 849	0.24
Здравоохранение	4 202	0.01	6 658	0.01
Лесное и сельское хозяйство	877	0.00	10 511	0.01
Прочие	1 673 125	2.16	1 235 959	1.27
Кредиты, предоставленные физическим лицам	27 880 175	36.00	28 541 193	29.43
Итого ссудная задолженность до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	77 445 123	100.00	96 991 686	100.00

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года 80.52% задолженности по статье «Прочие» приходится на страховые депозиты в платежных системах (на 1 января 2020 г.: 86.46%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)		за 2019 год (на 1 января 2020 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Уральский федеральный округ	34 205 897	44.17	32 747 868	33.76
Центральный федеральный округ	29 951 620	38.67	45 297 079	46.70
Северо-Западный федеральный округ	9 815 612	12.67	14 700 571	15.16
Сибирский федеральный округ	1 770 185	2.29	2 557 918	2.64
Приволжский федеральный округ	246 573	0.32	489 540	0.50
Южный федеральный округ	54 243	0.07	63 166	0.07
Северо-Кавказский федеральный округ	26 086	0.03	35 749	0.04
Дальневосточный федеральный округ	21 164	0.03	21 969	0.02
Восточно-Сибирский федеральный округ	6 611	0.01	8 402	0.01
ОЭСР	1 347 132	1.74	1 069 424	1.10
Итого ссудная задолженность	77 445 123	100.00	96 991 686	100.00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	(5 803 836)	(7.49)	(5 948 429)	(6.13)
Итого чистая ссудная задолженность	71 641 287	92.51	91 043 257	93.87

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 апреля 2020 года (до вычета резерва):

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	25 100 986	5 469 922	-	-	-	30 570 908
- МБК и депозиты	23 000 000	5 469 922	-	-	-	28 469 922
- Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 059 911	-	-	-	-	2 059 911

Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	41 075	-	-	-	-	41 075
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	9 120 427	2 187 716	4 178 948	3 506 549	400	18 994 040
- Предоставленные иные кредиты (займы)	2 188 657	627 702	2 508 829	624 042	-	5 949 230
- Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	1 041	3 312	400	4 753
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 734 000	-	-	-	-	2 734 000
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 099 739	1 560 014	1 669 078	2 879 195	-	9 208 026
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 098 031	-	-	-	-	1 098 031
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 180 394	1 627 069	1 910 954	10 331 802	12 829 956	27 880 175
- Ипотечные жилищные ссуды	450 131	501 578	629 905	5 189 745	12 352 306	19 123 665
- Автокредиты	2 264	1 242	1 078	866	-	5 450
- Иные потребительские ссуды	476 562	1 124 249	1 279 971	5 141 191	477 650	8 499 623
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	195	-	-	-	-	195
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	251 242	-	-	-	-	251 242
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери/оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	35 401 807	9 284 707	6 089 902	13 838 351	12 830 356	77 445 123

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2020 года (до вычета резерва):

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	42 695 124	8 500 000	-	-	-	51 195 124
- МБК и депозиты	39 500 000	8 500 000	-	-	-	48 000 000
- Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 147 285	-	-	-	-	3 147 285
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	47 839	-	-	-	-	47 839
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	9 226 976	2 705 297	1 683 378	3 639 318	400	17 255 369
- Предоставленные иные кредиты (займы)	2 559 994	830 037	536 092	611 874	-	4 537 997
- Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	1 041	3 312	400	4 753
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 415 967	-	-	-	-	2 415 967
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 148 008	1 875 260	1 146 245	3 024 132	-	9 193 645
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 103 007	-	-	-	-	1 103 007
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 120 071	1 690 728	1 923 335	10 529 596	13 277 463	28 541 193
- Ипотечные жилищные ссуды	383 909	511 995	629 143	5 238 832	12 817 958	19 581 837
- Автокредиты	2 221	1 796	1 313	1 401	-	6 731

- Иные потребительские ссуды	483 817	1 176 937	1 292 879	5 289 363	459 505	8 702 501
- Требования по сделкам по приобретению права требования. Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования	195	-	-	-	-	195
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	249 929	-	-	-	-	249 929
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери/оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	53 042 171	12 896 025	3 606 713	14 168 914	13 277 863	96 991 686

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

	за 2020 год (на 1 апреля 2020 года)		за 2019 год (на 1 января 2019 года)	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Рубли	73 713 402	95.18	92 516 696	95.39
Доллары США	3 731 721	4.82	4 474 990	4.61
Ссудная задолженность, всего	77 445 123	100.0	96 991 686	100.0

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов

В таблице ниже раскрыт портфель ценных бумаг на 1 апреля 2020 по категориям и классам оценки:

Эмитент	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации Банка России	-	190 651 250
Корпоративные еврооблигации	-	-
Еврооблигации РФ	-	1 515 832
Финансовое посредничество	-	228 394
Долевые ценные бумаги	21 321	-
Итого	21 321	192 395 476

В таблице ниже раскрыт портфель ценных бумаг на 1 января 2020 по категориям и классам оценки:

Эмитент	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации Банка России	-	176 060 906
Корпоративные еврооблигации	-	-
Еврооблигации РФ	-	1 198 771
Долевые ценные бумаги	33 004	-
Итого	33 004	177 259 677

Облигации Банка России представлены процентными документарными ценными бумагами на предъявителя с номиналом в российских рублях, которые по состоянию на 1 апреля 2020 года имеют сроки погашения с апреля по июнь 2020 года (на 1 января 2020г.: с января по март 2020 года) и купонный доход 6% в год (на 1 января 2020г.: 6.25% в год).

Еврооблигации Российской Федерации – это суверенные евробонды, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 1 апреля 2020 года

и на 1 января 2020 года Еврооблигации Российской Федерации имеют срок погашения в апреле 2020 года и купонный доход 5% в год.

По состоянию на 1 апреля 2020 года облигации российских кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком. Данные облигации имеют строки погашения с декабря 2020 года по январь 2024 года (на 1 января 2020г.: - отсутствуют в портфеле Банка) и купонный доход от 6.3% до 8% (на 1 января 2020г.: - отсутствуют в портфеле Банка).

Ниже в таблице представлен портфель ценных бумаг на 1 апреля 2020 года по видам экономической деятельности эмитентов:

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Центральный Банк	-	190 615 250
Финансовое посредничество	-	228 394
Государственные бумаги	-	1 515 832
Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	21 321	-
Прочее	-	-
Итого	21 321	192 395 476

Ниже в таблице представлен портфель ценных бумаг на 1 января 2020 года по видам экономической деятельности эмитентов:

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Центральный Банк	-	176 060 906
Финансовое посредничество	-	-
Государственные бумаги	-	1 198 771
Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	33 004	-
Прочее	-	-
Итого	33 004	177 259 677

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 апреля 2020 года по географическому признаку:

Российская Федерация	21 321
Страны ОЭСР	-
Итого	21 321

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2020 года по географическому признаку:

Российская Федерация	33 004
Страны ОЭСР	-
Итого	33 004

Ниже представлена информация об изменении резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 1 квартала 2020 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	894
в том числе резерв на возможные потери	380
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(1)
<i>в том числе создание (восстановление резерва) на возможные потери</i>	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	893
в том числе резерв на возможные потери	380

Ниже представлена информация об изменении резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 1 квартала 2019 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-
в том числе резерв на возможные потери	380
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-
Создание (восстановление резерва) на возможные потери	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	-
в том числе резерв на возможные потери	380

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	33 007	-	891	33 898
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:				
Новые активы, полученные или приобретенные		-	-	
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(11 684)	-	-	(11 684)
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	21 323	-	891	22 214

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	3	-	891	894
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:				
Создание резерва		-		
Восстановление резерва	(1)	-	-	(1)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	2	-	891	893

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 апреля 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	233 559	-	891	234 450
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:				
Новые активы, полученные или приобретенные	4 748	-	-	4 748
Активы погашенные или выбывшие (за	(17 946)			(17 946)

исключением списания)				
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	220 361	-	891	221 252

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 605-П	-	-	380	380
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:				
Создание резерва	-	-	-	-
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	-	-	380	380

Ниже представлена информация об изменении резервов по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 1 квартала 2020 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	19 928
в том числе резерв на возможные потери	279
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	2 526
<i>в том числе создание (восстановление резерва) на возможные потери</i>	72
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	22 454
в том числе резерв на возможные потери	351

Ниже представлена информация об изменении резервов по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 1 квартала 2019 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-
в том числе резерв на возможные потери	292
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	18 538
Создание (восстановление резерва) на возможные потери	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	18 830
в том числе резерв на возможные потери	292

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	177 279 326	-	279	177 279 605
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:				
Новые активы, полученные или приобретенные	191 216 767	-	-	191 216 767
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(176 078 514)	-	-	(176 078 514)
Влияние курсовой переоценки	-	-	72	72
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	192 417 579	-	351	192 417 930

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	19 649	-	279	19 928
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:				
Создание резерва	20 062	-	72	20 134
Восстановление резерва	(17 608)	-	-	(17 608)
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	22 103	-	351	22 454

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 1 апреля 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	154 023 010	-	313	154 023 323
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:				
Новые активы, полученные или приобретенные	142 631 206	-	-	142 631 206
Активы погашенные или выбывшие (за исключением списания)	(153 061 364)	-	-	(153 061 364)
Влияние курсовой переоценки	-	-	(21)	(21)
Списанные суммы	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	143 592 852	-	292	143 593 144

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 605-П	18 538	-	292	18 830
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:				
Создание резерва	-	-	-	-
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	18 538	-	292	18 830

В Банке по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

3.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг могут быть использованы следующие методы:

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

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается исходным данным 1 уровня оценки справедливой стоимости и наименьший приоритет – исходным данным 3 уровня оценки справедливой стоимости.

Выбор метода определения справедливой стоимости производится на основании мотивированного суждения.

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

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

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

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

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

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

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

- *в отношении долевого ценной бумаги*, оценка справедливой стоимости осуществляется одним из следующих методов:
 - расчетная цена необращающейся акции акционерного общества может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с установленным порядком

оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций;

– расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, может быть определена путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций;

– расчетная цена необращающейся привилегированной акции акционерного общества может определяться путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

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

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

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

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

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

При первоначальном приобретении ценных бумаг, в случае отсутствия возможности достоверного определения справедливой стоимости на основании рыночной информации, справедливой стоимостью признается цена покупки ценных бумаг на временном периоде не более 30 календарных дней, за исключением следующих случаев, когда у Банка имеется достоверная информация о том, что:

- сделка осуществлялась под давлением, или продавец вынужден был принять назначенную цену этой сделки;

- сделка осуществлялась между связанными сторонами, кроме случая, если у Банка имеются свидетельства того, что данная сделка была осуществлена на рыночных условиях;

- рынок, на котором осуществлялась данная сделка, не является основным рынком (или наиболее выгодным рынком).

При реализации части позиции по ценной бумаге, в случае отсутствия возможности достоверного определения справедливой стоимости на основании рыночной информации, справедливой стоимостью признается цена реализации ценной бумаги.

Иерархия источников справедливой стоимости

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	Итого
Активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации РФ	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Корпоративные акции	21 321	-	-	21 321
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	34 399	34 399
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	96 441	96 441
Основные средства (здания и земля)	-	-	1 618 329	1 618 329
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	21 321	-	1 749 169	1 770 490

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	Итого
Активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации РФ	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Корпоративные акции	33 004	-	-	33 004
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	39 860	39 860
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	96 441	96 441
Основные средства (здания и земля)	-	-	1 623 692	1 623 692
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	33 004	-	1 759 993	1 792 997

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрыта отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)				за 2019 год (на 1 января 2020 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства	1 356 726	-	-	1 356 726	1 159 799	-	-	1 159 799
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	9 534 600	9 534 600	-	-	11 779 458	11 779 458

Средства в кредитных организациях	-	-	3 215 734	3 215 734	-	-	11 437 781	11 437 781
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости юридических и физических лиц	-	-	41 097 522	41 097 522	-	-	39 898 113	39 898 113
Ссудная задолженность кредитных организаций	30 543 765	-	-	30 543 765	51 145 144	-	-	51 145 144
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 395 476	-	-	192 395 476	177 259 677	-	-	177 259 677
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 321	-	-	21 321	33 004	-	-	33 004
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	224 317 288	-	53 847 856	278 165 144	229 597 624	-	63 115 352	292 712 976

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрыта отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)				за 2019 год (на 1 января 2020 года)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	69 354	69 354	-	-	1 230	1 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	264 757 890	264 757 890	-	-	280 241 048	280 241 048
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	264 827 244	264 827 244	-	-	280 242 278	280 242 278

Ниже описаны методики и допущения, при которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчетном периоде, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равно их балансовой стоимости

В случае наличия финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость равна балансовой стоимости.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котироваемых ценных бумаг рассчитывается на основе котировок по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в Банке России и кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	Поступление	Переоценка	Амортиза- ционные отчисления	Выбытие	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 860	-	-	-	5 461	34 399
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	96 441	-	-	-	-	96 441
Основные средства (здания и земля)	1 623 692	934	-	(6 297)	-	1 618 329

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе.

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)		за 2019 год (на 1 января 2020 года)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	1 356 726	1 356 726	1 159 799	1 159 799
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	9 534 600	9 534 600	11 779 458	11 779 458
Средства в кредитных организациях	3 215 734	3 215 734	11 437 781	11 437 781
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	71 641 287	71 641 287	91 043 257	91 043 257
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	192 395 476	192 395 476	177 259 677	177 259 677
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	69 354	69 354	1 230	1 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	264 757 890	264 757 890	280 241 048	280 241 048
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-

3.5. Инвестиции в дочерние организации

В течение 1 квартала 2020 года участие в дочерних компаниях не изменилась и по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет:

Наименование объекта вложения	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)			за 2019 год (на 1 января 2020 года)		
	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери
ООО «ДмитровМонтаж Групп»	100.00	-	-	100.00	-	-
Итого	100.00	-	-	100.00	-	-

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

В течении 1 квартала 2020 года и за 2019 год Банк не производил реклассификацию ценных бумаг.

3.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

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

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)		за 2019 год (на 1 января 2020 года)	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Средства в банках	2 059 911	2 213 293	3 147 285	3 434 751
Итого	2 059 911	2 213 293	3 147 285	3 434 751

Банк имеет право продать и/или перезаложить финансовые активы, полученные по договорам РЕПО, но при этом обязан вернуть полученные активы. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими активами, и поэтому не прекращает их признание.

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

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

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Основные средства	1 885 845	1 877 195
Нематериальные активы	141 940	149 490
Нематериальные активы	141 940	149 490
Активы в форме права пользования	133 458	-
Материальные запасы	62 292	62 839
Капитальные вложения в нематериальные активы	30 853	28 912
Капитальные вложения в основные средства	20 723	1 679
Итого	2 371 553	2 216 556

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства Банка не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 1 квартала 2020 года прямые операционные расходы по недвижимости, создающей арендный доход, составили 50 тыс. руб. Сумма арендного дохода за 1 квартал 2020 года составила 548 тыс. руб..

На 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют операции по финансовой аренде (лизингу) как в отношении Банка - арендодателя, так и Банка - арендатора.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования в размере 2 173 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 34 943 тыс. руб.).

Справедливая стоимость объектов основных средств группы земельные участки, недвижимость и сооружения, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочных

активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года была определена независимой фирмой ОА «Реформа».

Ниже предоставлено движение основных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Земля	Недвижимость	Офисное и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	57 921	1 596 436	222 838	1 877 195
Первоначальная стоимость остаток на 1 января 2020 года	57 921	1 996 787	788 942	2 843 650
Поступления	-	934	25 417	26 351
Выбытие	-	-	(1 416)	(1 416)
Реклассификация	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	57 921	1 997 721	812 943	2 868 585
Накопленная амортизация остаток на 1 января 2020 года	-	(400 351)	(566 104)	(966 455)
Амортизационные отчисления	-	(10 579)	(7 122)	(17 701)
Выбытие	-	-	1 416	1 416
Реклассификация	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	-	(410 930)	(571 810)	(982 740)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	57 921	1 586 791	241 133	1 885 845

Ниже предоставлено движение основных средств по состоянию на 1 января 2020 года:

	Земля	Недвижимость	Офисное и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	63 782	1 594 421	178 409	1 836 612
Первоначальная стоимость остаток на 1 января 2019 года	63 782	1 975 451	716 446	2 755 679
Поступления	-	23 620	95 932	119 552
Выбытие	-	-	(23 130)	(23 130)
Реклассификация	-	-	(306)	(306)
Переоценка	(5 861)	(2 284)	-	(8 145)
Остаток на 1 января 2020 года	57 921	1 996 787	788 942	2 843 650
Накопленная амортизация остаток на 1 января 2019 года	-	(381 030)	(538 037)	(919 067)
Амортизационные отчисления	-	(23 254)	(51 353)	(74 607)
Выбытие	-	-	22 968	22 968
Выбытие	-	3 933	-	3 933
Реклассификация	-	-	318	318
Остаток на 1 января 2020 года	-	(400 351)	(566 104)	(966 455)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	57 921	1 596 436	222 838	1 877 195

Движение активов в форме права пользования по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Активы в форме права пользования
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	-
Первоначальная стоимость остаток на 1 января 2020 года	-
Поступления	165 098
Выбытие	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	165 098
Накопленная амортизация остаток на 1 января 2020 года	-
Амортизационные отчисления	(31 640)
Выбытие	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	(31 640)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	133 458

Движения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Земля	Недвижимость	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	84 313	12 128	96 441
Выбытие	-	-	-
Переоценка	-	-	-
Справедливая стоимость на 1 апреля 2020 года	84 313	12 128	96 441

Движения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Земля	Недвижимость	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	95 157	29 780	124 937
Выбытие	-	(14 185)	(14 185)
Переоценка	(10 844)	(3 467)	(14 311)
Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	84 313	12 128	96 441

Ниже представлено движение нематериальных активов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Интернет сайт	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	995	148 495	149 490
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	2 500	291 454	293 954
Поступления	-	4 563	
Выбытие	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 апреля 2020 года	2 500	296 017	298 517
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(1 505)	(149 959)	(144 464)
Амортизационные отчисления	(35)	(12 078)	(12 113)
Выбытие	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	(1 540)	(155 037)	(156 577)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	960	140 980	141 940

Ниже представлено движение нематериальных активов по состоянию на 1 января 2020 года:

	Интернет сайт	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	1 495	122 803	124 298
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	2 500	231 340	233 840
Поступления	-	63 646	63 646
Выбытие	-	(3 532)	(3 532)
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	2 500	291 454	293 954
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(1 005)	(108 537)	(109 542)
Амортизационные отчисления	(500)	(37 954)	(38 454)
Выбытие	-	3 532	3 532
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(1 505)	(142 959)	(144 464)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	995	148 495	149 490

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

Ниже представлена информация о материальных запасах:

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Инвентарь и принадлежности	37 006	36 275
Материалы	17 730	19 284
Запасные части	7 476	7 200
Издания	80	80
Итого	62 292	62 839

3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателей	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Земельные участки	28 482	30 469
Здания и иные сооружения	5 784	8 859
Прочее оборудование	133	532
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	34 399	39 860

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Земельные участки	Здания и иные сооружения	Прочее оборудование	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	30 469	8 859	532	39 860
Поступления	-	-	-	-
Выбытие	(1987)	(3 075)	(399)	(5 461)
Уменьшение стоимости	-	-	-	-
Реклассификация	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	28 482	5 784	133	34 399

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 1 января 2020 года:

	Земельные участки	Здания и иные сооружения	Прочее оборудование	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	37 785	11 734	643	50 162
Поступления	-	2 004	319	2 323
Выбытие	(4 034)	(4 555)	(418)	(9 007)
Уменьшение стоимости	-	-	-	-
Реклассификация	-	-	(12)	(12)
Переоценка	(3 282)	(324)	-	(3 606)
Остаток на 1 января 2020 года	30 469	8 859	532	39 860

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

В течение 1 квартала 2020 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 5 661 тыс. руб. Доход от реализации составил 200 тыс. руб.

3.11. Информация об операциях аренды

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

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Менее 1 года	6 529	8 081
От 1 до 5 лет	7 900	-
Итого требований по операционной аренде	14 429	8 081

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

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

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Менее 1 года	41 850	44 224
От 1 до 5 лет	103 883	109 665
Более 5 лет	42 564	52 564
Итого обязательств по операционной аренде	188 297	206 453

3.12. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов в разрезе видов представлены в таблице:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Прочие финансовые активы всего, в том числе:	192 037	303 974
Расчеты по банковским картам и переводам	113 545	219 508
Дебиторская задолженность по прочим операциям	51 743	80 156
Просроченная задолженность по прочим активам	23 363	998
Драгоценные металлы в монетах	2 833	3 031
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	297	-
Средства в расчетах	256	281
Прочие нефинансовые активы всего, в том числе:	132 989	116 615
Дебиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям	121 123	104 474
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	10 956	11 109
Предметы труда	836	871
Налоги, кроме налога на прибыль	74	161
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	325 026	420 589
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58 766)	(66 127)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>76 586</i>	<i>81 289</i>
Всего прочие активы	266 260	354 462

Информация по прочим активам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Рубли	252 547	342 840
Иностраннные валюты	13 713	11 622
Итого	266 260	354 462

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
на 1 апреля 2020 года	289 037	5 325	28 615	1 863	186	325 026
на 1 января 2020 года	372 279	15 954	29 016	3 150	190	420 589

3.13. Средства кредитных организаций

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Корреспондентские счета	69 354	1 230
Итого средств кредитных организаций	69 354	1 230

3.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
	Юридические лица	
Срочные депозиты	210 716 151	219 313 113
Текущие/расчетные счета	4 407 553	14 421 457
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты	39 789 423	37 510 457
Текущие / расчетные счета	8 710 812	7 888 338
Средства в драгоценных металлах и прочие средства		
Средства физических лиц	862 153	801 161
Средства юридических лиц	271 798	306 522
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	264 757 890	280 241 048

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)		за 2019 год (на 1 января 2020 года)	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	109 362 981	41.31	107 977 903	38.53
Финансовая деятельность	64 405 476	24.33	63 622 026	22.70
Физические лица и индивидуальные предприниматели	49 362 388	18.64	46 199 956	16.49
Деятельность профессиональная, научная и техническая	28 361 521	10.71	27 267 080	9.73
Добыча полезных ископаемых	3 886 263	1.47	29 212 781	10.42
Транспорт	3 860 102	1.46	223 605	0.08
Торговля	3 099 470	1.17	3 071 668	1.10
Строительство	869 069	0.33	964 123	0.34
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	600 230	0.23	576 820	0.21
Обрабатывающие производства	386 826	0.15	495 193	0.18
Операции с недвижимым имуществом	298 445	0.11	485 123	0.17
Лесное и сельское хозяйство	144 240	0.05	37 196	0.01
Прочие	120 879	0.04	107 574	0.04
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	264 757 890	100.00	280 241 048	100.00

Средства клиентов АО БАНК «СНГБ» на 1 апреля 2020 года уменьшились на 15 483 158 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года, в основном за счет уменьшения средств клиентов в краткосрочных депозитах.

3.15. Информация о государственных субсидиях

Банк осуществляет кредитование физических лиц в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей». В 1 квартале 2020 года Банком получено возмещение в сумме 2 674 тыс. руб. (в 2019 году возмещение составило 1 801 тыс. руб.).

3.16. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

3.17. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Прочие финансовые обязательства, всего <i>в том числе:</i>	21 446	38 917
Расчеты по выданным банковским гарантиям	16 008	18 717
Обязательство по оплате работ (услуг)	5 347	20 109
Обязательства по выплате дивидендов	91	91
Прочие нефинансовые обязательства, всего <i>в том числе:</i>	778 612	425 935
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	439 471	256 011
Арендные обязательства	136 869	-
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	117 131	59 030
Обязательства по страховым взносам в АСВ	79 772	74 285
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	405	5 814
Прочие обязательства	4 964	30 795
Итого прочие обязательства	800 058	464 852

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Рубли	779 607	450 240
Иностранные валюты	20 451	14 612
Итого	800 058	464 852

Ниже представлена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Итого
на 1 апреля 2020 года	720 286	79 772	800 058
на 1 января 2020 года	389 752	75 100	464 852

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

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

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 2019 год (на 1 января 2020 года)
Гарантии выданные, в том числе:	3 217 612	4 746 855
- <i>непокрытые аккредитивы</i>	11 447	-
Обязательства по предоставлению кредитов	4 085 701	3 514 546
Импортные аккредитивы	417 338	462 801
Итого условные обязательства кредитного характера	7 720 651	8 724 202

Ниже представлена информация об изменении резервов по условным обязательствам кредитного характера в течение 1 квартала 2020 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	119 534
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	212 586
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	11 122
<i>в том числе создание (восстановление резерва) на возможные потери</i>	(32 236)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	130 656
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	180 350

Ниже представлена информация об изменении резервов по условным обязательствам кредитного характера в течение 1 квартала 2019 года:

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-
в том числе резерв на возможные потери	335 316
Создание (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	47 697
Создание (восстановление резерва) на возможные потери	1 449
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	384 462
в том числе резерв на возможные потери	336 765

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость условных обязательств кредитного характера на 1 января 2020 года	7 663 290	82 034	978 878	8 724 202
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(407 145)	407 145	-	0
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(153 660)	-	153 660	0
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	1 229	(1 229)	-	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	10 223	(10 223)	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	968	-	-968	0
Новые обязательства кредитного характера, полученные или приобретенные за период	3 783 133	96 177	22 822	3 902 132
Обязательства кредитного характера погашенные или выбывшие	(4 005 048)	(33 728)	(866 907)	(4 905 683)
Балансовая стоимость условных обязательств кредитного характера на 1 апреля 2020 года	6 882 767	560 622	277 262	7 720 651

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2020 года	92 380	26 113	1 041	119 534
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(4 985)	4 985	-	0
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(369)	-	369	0
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	2	(2)	-	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	19	(19)	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	2	-	(2)	0
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по новым обязательствам кредитного характера	67 524	31 735	100	99 359
Изменение резервов по действующим обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера погашенным или выбывшим	(75 402)	(12 826)	(9)	(88 237)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 1 апреля 2020 года	79 152	50 024	1 480	130 656

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера на 1 апреля 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость условных обязательств кредитного характера на 1 января 2019 года	6 612 579	74 141	1 154 464	7 841 184
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(1 775)	1 775	-	0
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(89)	-	89	0
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(361)	361	0

Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	26 646	(26 646)	-	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	77	(77)	0
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	93	-	(93)	0
Новые обязательства кредитного характера, полученные или приобретенные за период	2 149 071	48 774	638 659	2 836 504
Обязательства кредитного характера погашенные или выбывшие	(1 886 635)	(7 574)	(822 838)	(2 717 047)
Балансовая стоимость условных обязательств кредитного характера на 1 апреля 2019 года	6 899 890	90 186	970 565	7 960 641

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 605-П	55 848	15 777	312 837	384 462
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	-	-	-	-
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по новым обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Изменение резервов по действующим обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера погашенным или выбывшим	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 1 апреля 2019 года	55 848	15 777	312 837	384 462

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными обязательствами.

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка) отсутствуют (на 1 января 2020 года: 200 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера в течение 1 квартала 2020 года:

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 января 2020 года	200
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(200)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 апреля 2020 года	0

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера в течение 1 квартала 2019 года:

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 января 2019 года	-
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	-
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 апреля 2019 года	-

3.19. О неисполнении Банком обязательств

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

3.20. Информация об уставном капитале

По состоянию на 1 апреля 2020 года размер уставного капитала Банка составляет 2 927 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 288 125 000 000 штук обыкновенных акций, 4 575 000 000 штук привилегированных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, и имеют номинальную стоимость 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 Банком). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 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 Банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, так как по ним не определен размер дивидендов.

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

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года. По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статей	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Процентные доходы	4 577 106	5 798 254
По долговым ценным бумагам	2 840 845	2 937 656
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 102 487	2 247 669
По средствам в кредитных организациях	633 774	612 929
Процентные расходы	(3 433 693)	(3 622 777)
Средства юридических лиц	(3 065 613)	(3 204 966)
По средствам физических лиц	(537 076)	(417 141)
Положительные разницы от определения стоимости привлеченных средств	169 458	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	(462)	(670)
Прочие	0	0
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	1 143 413	2 175 477

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы	639 384	476 650
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	505 499	347 235
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	64 087	73 501
Комиссия по выданным гарантиям	19 346	18 207
Комиссия за предоставление выписок по картам клиентов по средствам электронных средств связи	12 063	9 752

Комиссия по валютному контролю	11 900	12 718
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	8 320	3 488
Комиссия от операций с валютными ценностями	3 799	4 393
Прочие комиссии	14 370	7 356
Комиссионные расходы	(524 652)	(369 670)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(464 026)	(322 716)
Комиссия по операциям с картами «система лояльности»	(21 597)	(14 108)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(19 273)	(18 847)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(6 224)	(2 450)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(2 832)	(2 419)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	(2 336)	(1 401)
Прочие комиссии	(8 364)	(7 729)
Чистый комиссионный доход (расход)	114 732	106 980

4.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы

Наименование статей	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	409 941	282 188
Доходы от операций доверительного управления имуществом	21 602	21 822
Доходы от корректировок, уменьшающих стоимость прочих привлеченных средств	17 202	726
Доходы от корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных кредитов	11 543	367
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	7 542	12 973
Доходы от организации страхования	6 558	7 440
Доход от аренды	4 497	4 047
Доходы в виде возврата (пересчета) начисленных (выплаченных) процентов по вкладам	3 585	2 146
Доходы от получения субсидий из федерального бюджета	2 674	6
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	1 744	128 125
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	584	718
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	548	548
Доходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	147	0
Прочее	1 743	3 966
Итого прочие операционные доходы	489 910	465 072

Операционные расходы

Наименование статей	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	497 667	395 785
- Вознаграждение сотрудников	388 089	308 266
- Расходы на социальное страхование	108 205	85 961
- Прочее	1 373	1 558
Взносы в государственную систему страхования вкладов	79 772	67 820
Расходы от корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов	44 970	7 024
Другие организационные и управленческие расходы	44 095	51 376
Амортизация имущества	37 315	25 026
Расходы, относящиеся к основным средствам	16 435	19 309

Расходы по списанию стоимости материальных запасов	6 632	11 317
Благотворительность	2 000	0
Арендная плата	958	10 343
Расходы от корректировок, увеличивающих стоимость прочих привлеченных средств	586	360
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	384	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	116	139
Расходы по выбытию прав требования по кредитным договорам	0	2 383
Другие расходы	9 661	2 774
Итого операционные расходы	740 591	593 656

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

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

Информация о чистой прибыли/убытках от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(11 684)	177
<i>признанные в отчете о финансовых результатах в прибылях и убытках</i>	0	0
<i>признанные в отчете о финансовых результатах в отчете о совокупном доходе</i>	(11 684)	177

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли, реклассифицированной в отчетном периоде в состав прибыли (убытков):

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевого и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 684)	0
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(170)
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	347
	(11 684)	177

4.5. Информация о сумме курсовых разниц

Сумма курсовых разниц от покупки/продажи валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	6 722 736	1 988 771
Расходы от операций с иностранной валютой	(6 572 433)	(1 788 888)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	150 303	199 883

Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Сумма курсовых разниц от переоценки валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Доходы от переоценки иностранной валюты	7 619 565	5 493 903
Расходы от переоценки иностранной валюты	(7 649 090)	(5 679 618)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(29 525)	(185 715)

4.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расхода по налогу представлены следующим образом:

Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Налог на прибыль (20%)	47 463	92 134
НДС, уплаченный за товары и услуги	8 747	15 081
Налог на имущество	6 128	5 999
Земельный налог	1 087	1 067
Государственная пошлина	455	568
Транспортный налог	88	87
Налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	57	0
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	3	12
Итого расходы по налогам	64 028	114 948

Текущая ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) и ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам в 1 квартале 2020 года и 2019 году не изменялась и составляла 20% и 15% соответственно. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Изменения в составе налогов, уплачиваемых Банком, за счет введения новых налогов в 1 квартале 2020 года не происходило.

С 1 января 2019 года связи с принятием Федерального закона от 03.08.2018 №303-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» произошло увеличение ставки по налогу на добавленную стоимость с 18% до 20%.

На 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете отсутствует.

4.7. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам приведена в Примечании п.4.3.

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

В 1 квартале 2020 года Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход кредитной организации по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 10 267 507 тыс. руб., в том числе нераспределенная прибыль в размере 10 276 738 тыс. руб., и отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 9 231 тыс. руб.

На 1 апреля 2020 года изменение балансовой стоимости инструментов капитала по сравнению с началом отчетного периода произошло по статьям: «совокупный доход за отчетный период» в размере 585 506 тыс. руб.

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в I категорию качества в соответствии с Положением №611-П. Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 1 квартала 2020 года не было.

Наименование показателя	за 1 квартал 2020 года (на 1 апреля 2020 года)	за 1 квартал 2019 года (на 1 апреля 2019 года)
Наличные денежные средства	1 356 726	1 007 453
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	6 948 294	9 034 314
Счета в кредитных организациях	3 215 734	14 125 019

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по процентному риску банковской книги - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних порядков и процедур, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, применение надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия, допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неучёт или недостаточный учёт возможных опасностей, неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие или недостаточность необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;

- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление стратегическим риском находится в компетенции Правления.

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

7.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

Главными целями системы управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка.

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

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

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

7.4. Политика в области снижения рисков

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

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

7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

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

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

7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков

7.6.1. Кредитный риск

По состоянию на 1 апреля 2020 года большая часть портфеля коммерческих кредитов (70.9%) классифицирована в I, II и III категории качества (на 1 января 2020 года: 61.7%). Портфель потребительских кредитов очень высокого качества. 91.9% ссудной задолженности классифицирована в I и II категории качества. По межбанковским кредитам просроченная задолженность отсутствует, вся задолженность классифицирована в первую категорию качества.

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	30 529 833	-	-	-	-	30 529 833
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	41 075	-	-	-	-	41 075
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(27 143)	-	-	-	-	(27 143)
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	30 543 765	-	-	-	-	30 543 765
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 171 750	2 368 879	3 255 823	1 597 824	3 501 733	17 896 009
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	19 391	8 622	19 301	469 930	580 787	1 098 031
Резерв на возможные потери	-	(78 741)	(918 788)	(2 063 408)	(3 739 496)	(6 800 433)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 610)	(13 312)	576 031	192 306	1 017 200	1 758 615
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 177 531	2 285 448	2 932 367	196 652	1 360 224	13 952 222
Кредиты, выданные физическим лицам	24 557	25 364 127	1 610 322	176 666	453 261	27 628 933
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	62	96 845	1 556	3 328	149 451	251 242
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(368)	(361 163)	(46 251)	(12 475)	(314 618)	(734 875)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	24 251	25 099 809	1 565 627	167 519	288 094	27 145 300
Итого	37 745 547	27 385 257	4 497 994	364 171	1 648 318	71 641 287

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 1 января 2020 года:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	51 147 285	-	-	-	-	51 147 285
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	47 839	-	-	-	-	47 839
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(52 883)	-	-	-	-	(52 883)

Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	51 142 241	-	-	-	-	51 142 241
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 069 254	2 662 604	3 025 354	1 949 991	3 445 159	16 152 362
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	18 052	8 937	8 972	482 049	584 997	1 103 007
Резерв на возможные потери	-	(81 804)	(827 131)	(2 389 159)	(3 466 806)	(6 764 900)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(487)	(75 516)	536 989	303 291	842 488	1 606 765
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 086 819	2 514 221	2 744 184	346 172	1 405 838	12 097 234
Кредиты, выданные физическим лицам	18 424	26 002 312	1 701 707	123 238	445 583	28 291 264
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	45	87 176	5 965	3 289	153 454	249 929
Резерв на возможные потери	-	(283 427)	(167 858)	(80 320)	(584 981)	(1 116 586)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(240)	(96 582)	121 844	69 679	284 474	379 175
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	18 229	25 709 479	1 661 658	115 886	298 530	27 803 782
Итого	56 247 289	28 223 700	4 405 842	462 058	1 704 368	91 043 257

Основная часть портфеля долговых ценных бумаг (99.98%) отнесена в портфель «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (взвешенных на коэффициенты риска согласно Инструкции №199-И) по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Вид инструмента	на 1 апреля 2020 года	Среднее значение за 1 квартал 2020 года
Ссудная задолженность физических лиц	28 820 406	28 963 934
Ссудная задолженность юридических лиц	11 259 259	10 657 052
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 253 728	3 047 337
Средства на корреспондентских счетах	5 610 125	5 280 631
Вложения в ценные бумаги	229 397	120 448
Условные обязательства кредитного характера	2 849 203	3 471 238

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Количество дней просрочки			Итого
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	более 90 дней	
Просроченная задолженность	1 952	1 101	1 252 159	1 255 212
Кредиты юридическим лицам	-	-	1 071 667	1 071 667
Кредиты физическим лицам	1 952	1 101	180 492	183 545

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1.75% от величины чистой ссудной задолженности (на 1 января 2020 года: 3.31%) и 0.45% от общей величины активов Банка (на 1 января 2020 года: 0.40%) по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Ссудная задолженность	в т. ч. просроченная задолженность		
		до 30 дней	от 30 до 90 дней	более 90 дней
Реструктурированные ссуды	4 295 223	50	-	221 852
Кредиты юридическим лицам	4 234 367	-	-	216 920
Кредиты физическим лицам	60 856	50	-	4 932

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

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

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

К качественной стороне предмета залога должны предъявляться следующие требования:

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года стоимость имущества, принятого в залог по кредитам юридических и физических лиц, составила 52 761 955 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 80 624 934 тыс. руб.). Все имущество, принятое в залог, относится ко второй категории качества.

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

7.6.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR (по умеренному сценарию) по состоянию на 1 апреля 2020 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	Величина риска, тыс. руб.	Величина риска, % от капитала
Процентный риск	-	0.00
Фондовый риск	1 596	0.01
Валютный риск	483	0.00
Товарный риск	2	0.00
Итого	2 081	0.01

Результаты расчетов по видам риска в соответствии с методологией, изложенной в Положении Банка России №511-П, по состоянию на 1 апреля 2020 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	Величина риска, тыс. руб.
Процентный риск (ПР)	199
Фондовый риск (ФР)	43 428
Валютный риск (ВР)	-
Товарный риск (ТР)	2
Совокупная величина рыночного риска (РР)	43 629

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

7.6.2.1. Процентный риск

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг (за исключением бумаг, отнесенных к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости») к изменениям рыночных процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2020 года:

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

7.6.2.2. Фондовый риск

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

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

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

Цель управления фондовым риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к колебаниям рыночной стоимости финансовых инструментов. Для управления фондовым риском по своим торговым позициям Банк использует количественную оценку (VaR) риска.

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

В таблице ниже представлены данные о чувствительности стоимости долевых ценных бумаг к изменениям рыночных цен по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Вид долевых ценных бумаг	Снижение рыночных цен на 10%, тыс. руб.	Рост рыночных цен на 10%, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, номинированные в рублях	(2 132)	2 132
Долевые ценные бумаги, номинированные в валютах	-	-
Итого	(2 132)	2 132

7.6.2.3. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

Величина совокупной ОВП Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 0.0686% от собственных средств Банка.

7.6.2.4. Товарный риск

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

7.6.3. Риск ликвидности

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

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

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ликвидная (платежная) позиция Банка дает представление о состоянии мгновенной ликвидности Банка в течение операционного дня. Данные платежной позиции используются для расчета ожидаемого значения норматива мгновенной ликвидности на конец текущего операционного дня. В соответствии с Политикой ликвидности Банка платежная позиция ведется по отдельности в российских рублях и

иностранных валютах в разрезе основных счетов Банка. Особенностью ведения платежной позиции является наличие плановых показателей по платежам, осуществляемым через корреспондентские счета Банка. Контроль выполнения плана платежей Банка осуществляется ответственными сотрудниками постоянно. Фактические показатели вносятся в платежную позицию и корректируются по мере необходимости. Информация о финансовых потоках в платежной позиции отражается в режиме реального времени по мере поступления информации.

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

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

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

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

Под риском рыночной ликвидности Банк понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам. Объектом оценки риска рыночной ликвидности являются ценные бумаги в портфеле Банка (за исключением ценных бумаг, относимых к категории «удерживаемые до погашения»), свободно обращающиеся на открытом рынке и имеющие котировки. Оценка рыночной ликвидности ценных бумаг в портфеле Банка производится путем соотношения данных о текущей рыночной стоимости пакета ценных бумаг в портфеле Банка и данных о среднесуточном объеме торгов по этим ценным бумагам, скорректированного на понижающий коэффициент.

Под риском фондирования Банк понимает:

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Значение норматива на отчетную дату, %
H2	min 15	147.481
H3	min 50	128.278
H4	max 120	34.705

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Процедуры управления капиталом включают:

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

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

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

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования значимых рисков, Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией №199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах кредитной организации плановый (целевой) уровень капитала.

По состоянию на 1 апреля 2020 года показатель достаточности собственных средств (капитала) АО Банк «СНГБ» составил 20.2% (норматив достаточности базового капитала 18.9%, основного капитала 18.9%).

Величина собственных средств (капитала) Банка достигла 12 810 840 тыс. руб. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и составляют 11 772 981 тыс. руб.

Структура капитала:

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства, всего, в том числе:	12 810 840	100	12 532 352	100
1. Основной капитал, в том числе	11 772 981	92	9 823 435	78
1.1 Базовый капитал	11 772 981	-	9 823 435	-
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	1 037 859	8	2 708 917	22

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

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

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

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

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

10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«27» мая 2020 года


Король А.В.


Войцеховский Б.А.

