

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк»
за 9 месяцев 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Общая информация о Банке
 - 1.1. Данные о государственной регистрации
 - 1.2. Система корпоративного управления Банка
 - 1.3. Информация о банковской Группе, возглавляемой кредитной организацией
 - 1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
 - 1.5. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства
2. Краткая характеристика деятельности Банка
 - 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 2.2. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка
3. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
 - 4.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 4.2. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности
 - 4.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов
 - 4.4. Инвестиции в дочерние организации
 - 4.5. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы
 - 4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
 - 4.7. Прочие активы
 - 4.8. Средства кредитных организаций
 - 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 4.10. Прочие обязательства
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
 - 5.1. Процентные доходы и расходы
 - 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой
 - 5.3. Комиссионные доходы и расходы
 - 5.4. Прочие операционные доходы и расходы
6. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
 - 6.1. Информация об основных компонентах расхода по налогу
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
10. Обзор направлений концентрации рисков
 - 10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен АО БАНК «СНГБ» и об источниках их возникновения
 - 10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
 - 10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом
 - 10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

- 10.5. Политика в области снижения рисков
- 10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам
- 10.7. Информация об объемах требований к капиталу
- 10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков
 - 10.8.1. Кредитный риск
 - 10.8.2. Рыночный риск
 - 10.8.2.1. Процентный риск
 - 10.8.2.2. Валютный риск
 - 10.8.2.3. Фондовый риск
 - 10.8.2.4. Товарный риск
 - 10.8.3. Риски ликвидности
 - 10.8.4. Процентный риск банковской книги
 - 10.8.5. Операционный, правовой и репутационный риски
 - 10.8.6. Страновой риск
 - 10.8.7. Стратегический риск
- 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – АО БАНК «СНГБ», Банк) за 9 месяцев 2017 года по российским правилам бухгалтерского учета и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) (далее – Указание 3081-У) и Указанием Банка России от 24.11.2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции) (далее – Указание №4212-У).

Отчетный период – с 1 января 2017 года по 30 сентября 2017 года (далее – 9 месяцев).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

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

1. Общая информация о Банке

1.1. Данные о государственной регистрации

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

Псковской области и Ленинградской области.

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028600001792.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602190258.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144709.

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк является членом в следующих ассоциациях:

- Ассоциация российских банков;
- Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»;
- Ассоциация кредитных организаций Тюменской области;
- Российская Национальная Ассоциация СВИФТ;
- Ассоциация участников МастерКард (некоммерческая организация);
- Visa International;
- MasterCard Worldwide.

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

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

Сведения об обособленных структурных подразделениях

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

По состоянию на 1 октября 2017 года в состав Банка входят 4 филиала, 18 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла:

- в г. Москве расположен 1 филиал;

- в г. Санкт-Петербурге расположен 1 филиал, 2 операционных офиса;
- в Ханты-Мансийский автономном округе расположен Головной офис, 1 филиал, 17 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла;
- в г. Тюмени расположен 1 филиал, 1 дополнительный офис, 1 операционная касса вне кассового узла.

1.2. Система корпоративного управления Банка

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В соответствии со статьей 15.1 Устава Банка органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)
- Коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка, компетенция которого определена Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее –№208-ФЗ) и Уставом Банка.

Совет директоров Банка является органом управления, компетенция которого определена Федеральным законом №208-ФЗ и Уставом Банка, осуществляющим общее стратегическое руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка избирается и действует на основании Федерального закона №208-ФЗ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, Положения «О Совете директоров Банка» и иных внутренних документов Банка.

Совет директоров Банка вправе формировать из своего состава комитеты для обеспечения осуществления функций Совета директоров Банка. Комитеты Совета директоров Банка предварительно рассматривают наиболее важные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка. Решения (заключения) комитетов Совета директоров Банка носят рекомендательный характер.

В Банке сформированы в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка:

- единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, одновременно осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка;
- коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Исполнительные органы Банка призваны осуществлять текущее руководство деятельностью Банка.

Исполнительные органы Банка формируются Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

Банк в своей деятельности следует основным принципам корпоративного управления, закрепленным в Кодексе корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21.03.2014 (далее – Кодекс корпоративного управления), а также рекомендациям Банка России по организации корпоративного управления с учетом своей отраслевой принадлежности, структуры капитала, специфики и масштабов своей деятельности. В деятельность Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка внедряются принципы корпоративного управления, осуществляется контроль за их соблюдением и обеспечиваются необходимые условия для их реализации.

В Банке решением годового Общего собрания акционеров Банка утверждена Корпоративная политика Банка (протокол №2 от 04.06.2011) (далее – Корпоративная политика), являющаяся одним из инструментов построения эффективного корпоративного управления в Банке.

Банк связывает совершенствование корпоративного управления с решением следующих задач:

- регулирование отношений между органами управления Банка, акционерами Банка и другими заинтересованными лицами на принципах, закрепленных в Кодексе корпоративного управления, Корпоративной политике.
- повышение эффективности защиты прав и законных интересов всех акционеров Банка;
- обеспечение прозрачности принятия решений органами управления Банка и расширение информационной открытости в рамках действующих нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка;
- повышение эффективности внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- обеспечение профессиональной и этической ответственности Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- повышение эффективности управления;
- совершенствование корпоративной культуры Банка;
- создание условий для устойчивого роста прибыли Банка.

1.3. Информация банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

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

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

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» 16 декабря 2004 года под номером 324 Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	125 332	98 670

1.5. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

По состоянию на 1 октября 2017 года российским рейтинговым агентством Банку установлены следующие рейтинги:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Розничное банковское обслуживание, включающее, в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.

- Корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

- Казначейские операции, включая привлечение и размещение межбанковских кредита, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Балансовая стоимость активов	218 010 729	124 312 451
Привлеченные средства	206 469 744	114 152 613
Чистая ссудная задолженность	192 865 607	104 851 583
Собственные средства	10 131 662	9 182 727
Портфель ценных бумаг	9 338 798	7 678 815
Прибыль после налогообложения	1 227 105	1 228 020

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 1 227 105 тыс. руб.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 93 698 278 тыс. руб. (или на 75.37%) до 218 010 729 тыс. руб. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 83.94%. Объем привлеченных средств, состоящих из средств клиентов и средств кредитных организаций вырос на 80. 87%.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (88.47% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства клиентов (99.30%).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

Показатели	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Чистые процентные доходы	3 446 606	3 285 690
Чистые комиссионные доходы	635 783	649 319
Прочие операционные доходы	613 843	388 891
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	412 786	259 891
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	2 347	6 512
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	530	481
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	390	390
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(364 751)	(352 696)
Изменение резервов	(1 451 365)	(1 053 675)
Операционные расходы	(1 761 284)	(1 949 579)
Прибыль до налогообложения	1 534 885	1 235 224
Начисленные (уплаченные) налоги	(307 780)	(275 093)
Прибыль после налогообложения	1 227 105	960 131

Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено увеличением прочих операционных доходов и уменьшением операционных расходов Банка.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года подготовлена в соответствии с Указаниями №3081-У, №4212-У.

Учетная политика Банка сформирована на основе основных принципов бухгалтерского учета, поименованных в Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Изменения в сопоставимых данных в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

В связи с вступлением с 1 января 2017 года в силу Указания №4212-У расходы долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в целях сопоставимости показателей не включаются по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» строки 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» в сумме 89 297 тыс. руб., т.к. данные расходы не относятся к прекращенной деятельности.

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 033 012	3 496 806
Наличные денежные средства	1 249 642	1 844 865
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 004 477	1 534 568
- других стран	877 851	1 022 565
- Российской Федерации	1 126 626	512 003
Средства на торговых банковских счетах и клиринговых организациях	15 416	81 361
Резервы на возможные потери	(75)	(76)
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 302 472	6 957 524

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию за 30 сентября 2017 года в сумме 1 786 338 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 943 010 тыс. руб.).

4.2. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование статьи	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Межбанковские кредиты	101 258 275	24 750 000
Депозиты в Банке России	37 450 000	23 950 450
Учтенные векселя	0	0
Аккредитивы	340	46 779
Сделки РЕПО	12 846 158	14 050 959
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	25 444 805	27 298 675
- корпоративные кредиты	24 868 206	26 499 401
- индивидуальные предприниматели	102 326	119 780
- требования, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	470 561	652 098
- требования, признаваемые ссудами	3 712	27 396
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в том числе:	23 932 727	21 446 449
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), в том числе ПОС	5 990 609	5 564 208
- ипотечные ссуды, в том числе ПОС	8 590 360	6 150 657
- автокредиты, в том числе ПОС	139 862	254 572
- иные потребительские ссуды	9 202 241	9 476 732
- требования, признаваемые ссудами	9 655	280
Итого ссудной задолженности	200 932 305	111 543 312
Резервы на возможные потери по ссудам	(8 066 698)	(6 691 729)
Итого чистой ссудной задолженности	192 865 607	104 851 583

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года 12.66 % ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность юридических лиц, 11.91 % на задолженность физических лиц, 6.39 % на операции РЕПО, 50.40 % на межбанковские кредиты, 18.64% на депозиты в Банке России, классифицированные в ссудную задолженность согласно форме 0409806.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года составила 192 865 607 тыс. руб., что на 98.16 % больше, чем на конец дня 31 декабря 2016 года в большинстве своем за счет увеличения по статье «Межбанковские кредиты».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2017 года.

	Кредиты, предоставленные юридическим	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
--	--	---	-------

	лицам (кроме кредитных организаций)		
Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года	(1 145 637)	(147 871)	(1 293 508)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(1 369 202)	(90 347)	(1 459 549)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	30 785	44 042	74 827
Резерв под обесценение ссудной задолженности за 30 сентября 2017 года	(1 369 202)	(90 347)	(1 459 549)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2016 года.

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности за 31 декабря 2015 года	(931 349)	(158 341)	(1 089 690)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(945 783)	(113 637)	(1 059 420)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности за 30 сентября 2016 года	(945 783)	(113 637)	(1 059 420)

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	за 30.09.2017		за 31.12.2016	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	176 999 579	88.09	90 096 862	80.77
Финансовая деятельность	156 007 954	77.65	67 545 562	60.55
Строительство	10 429 039	5.19	10 240 681	9.18
Торговля	5 093 217	2.54	4 525 753	4.06
Обрабатывающие производства	2 760 342	1.37	4 909 241	4.40
Транспорт	1 315 982	0.65	1 231 104	1.10
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	509 981	0.25	585 844	0.53
Здравоохранение	43 014	0.02	48 891	0.04
Инвестиционная и лизинговая деятельность	13 729	0.01	119 413	0.11
Прочее	826 321	0.41	890 373	0.80
Кредиты, предоставленные физическим лицам	23 932 726	11.91	21 446 450	19.23
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	200 932 305	100.00	111 543 312	100.00

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

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года 98.29% задолженности по видам экономической деятельности, в составе статьи – прочее, приходятся на страховые депозиты в платежных системах (за 31 декабря 2016г.: 89.60%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	за 30.09.2017		за 31.12.2016	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Центральный	151 451 559	75.38	61 966 210	55.56
Уральский	37 487 659	18.66	37 459 713	33.58
Северо-Западный	7 836 809	3.90	7 551 990	6.77
Сибирский	2 728 929	1.36	2 841 085	2.55
Приволжский	469 120	0.23	537 781	0.48
Южный	81 488	0.04	282 502	0.25
Северо-Кавказский	45 330	0.02	50 445	0.05
Восточно-Сибирский	11 889	0.01	2 097	0.00
Дальневосточный	7 300	0.00	5 483	0.00
ОЭСР	812 222	0.40	846 006	0.76
Итого ссудная задолженность	200 932 305	100.00	111 543 312	100.00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(8 066 698)	4.01	(6 691 729)	6.00
Итого чистая ссудная задолженность	192 865 607	95.99	104 851 583	94.00

Ниже представлена ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резервов):

	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
за 30.09.2017	135 017 990	32 038 727	7 005 421	15 982 739	10 887 428	200 932 305
за 31.12.2016	44 435 282	26 017 309	9 839 844	18 125 990	13 124 887	111 543 312

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01.10.2017:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	50 296 158	0	0	0	0	50 296 158
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	50 296 158	0	0	0	0	50 296 158
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 745 038	4 744 352	9 115 670	1 906 681	3 933 064	25 444 805

Резерв на возможные потери	0	(123 154)	(2 119 377)	(1 435 093)	(3 597 795)	(7 275 419)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 745 038	4 621 198	6 996 293	471 588	335 269	18 169 386
Кредиты, выданные физическим лицам	42 927	23 012 704	372 433	75 849	428 814	23 932 727
Резерв на возможные потери	0	(284 325)	(52 434)	(39 238)	(415 282)	(791 279)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	42 927	22 728 379	319 999	36 611	13 532	23 141 448
Итого	56 084 123	27 349 577	7 316 292	508 199	348 801	91 606 992

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2017:

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

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

	за 30.09.2017		за 31.12.2016	
	сумма	уд. вес. %	сумма	уд. вес. %
Рубли	193 281 714	96.19	107 342 837	96.23
Доллары США	7 650 591	3.81	4 200 475	3.77

Ссудная задолженность, всего	200 932 305	100.0	111 543 312	100.0
------------------------------	-------------	-------	-------------	-------

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых инструментов

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

Эмитент	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
	за 30.09.2017	за 31.12.2016	за 30.09.2017	за 31.12.2016	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Корпоративные еврооблигации	0	0	2 734 127	2 972 521	296 121	0
Российские государственные облигации (ОФЗ)	49 645	48 051	1 774 958	1 289 816	1 239 980	1 218 474
Еврооблигации РФ	0	0	1 149 248	980 360	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	1 011 422	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	622 717	407 270		0
Муниципальные облигации	0	0	193 083	375 647	0	0
Российские корпоративные облигации	0	0	247 546	365 785	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0	19 951	20 891	0	0
Итого	49 645	48 051	6 741 630	6 412 290	2 547 523	1 218 474
Купонные ставки (в %-ах, min - max)	6.5 - 6.9	6.5 - 6.9	2.933 –11.4	2.933 –11.4	3.416 - 10.46	10.95
Срок погашения (min - max)	24.11.2021 - 06.02.2036	24.11.2021 - 06.02.2036	27.12.2017 - 19.01.2028	24.03.2017 - 19.01.2028	15.11.2017 - 24.04.2018	27.12.2017

Ниже представлена таблица по видам экономической деятельности портфелей ценных бумаг:

Виды экономической деятельности эмитентов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
	за 30.09.2017	за 31.12.2016	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Финансовое посредничество	3 459 999	3 604 776	296 121	0
Государственные бумаги	2 924 206	2 270 176	1 239 980	1 218 474
Деятельность ЦБ РФ	0	0	1 011 422	0
Муниципальное управление	193 083	375 647	0	0
Добыча сырой нефти и природного газа, и предоставление услуг в этих областях	164 342	161 691	0	0
Итого:	6 741 630	6 412 290	2 547 523	1 218 474

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

Географическая концентрация активов	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Российская Федерация	4 007 503	3 439 769
Страны ОЭСР	2 734 127	2 972 521
Итого:	6 741 630	6 412 290

В 2016 и 2017 годах Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

4.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Наименование объекта вложения	на 30.09.2017			на 31.12.2016		
	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери	Доля участия, %	Сумма вложений	Резерв на возможные потери
ООО «ДмитровМонтажГрупп»	100.0	10	(10)	100.0	10	(10)
ИТОГО	100.00	10	(10)	100.00	10	(10)

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Основные средства	2 216 657	2 206 971
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	153 380	149 154
Нематериальные активы	104 914	105 091
Материальные запасы	61 745	52 353
Капитальные вложения	17 745	21 257
Итого	2 554 441	2 534 826

Ниже предоставлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Балансовая стоимость за 31.12.2016	200 802	2 245 558	645 942	165 843	149 154	3 407 299
Накопленная амортизация	0	(375 802)	(509 529)	(60 752)	0	(946 083)
Остаток за 31.12.2016	200 802	1 869 756	136 413	105 091	149 154	2 461 216
Поступления	0	16 654	54 400	28 315	0	99 369
Выбытия	0	(861)	(23 041)	(2 682)	0	(26 584)
Рекласс	0	(5 190)	0	0	4 226	(964)
Балансовая стоимость за 30.09.2017	200 802	2 256 161	377 301	191 476	153 380	3 479 120
Накопленная амортизация	0	(398 430)	(519 177)	(86 562)	0	(1 004 169)
Остаток за 30.09.2017	200 802	1 857 731	158 124	104 914	153 380	2 474 951

Ниже представлена информация о материальных запасах:

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Запасные части	9 036	9 079
Материалы	24 236	27 909
Инвентарь и принадлежности	28 393	15 285
Издания	80	80
Итого	61 745	52 353

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

Прибыль и убытки от выбытия основных средств отражаются в составе прочих операционных доходов по счету прибылей или убытков за отчетный год. Доходы от выбытия основных средств по состоянию на 1 октября 2017 года составляют в сумме 2 558 тыс. руб. (01.01.2017: 650 тыс. руб.).

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателей	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Земля	51 580	53 361
Здания	18 741	34 748
Прочее оборудование	1 119	703
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	71 440	88 812

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 9 месяцев 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, получено в результате осуществления сделок по договору залога, в сумме 857 тыс. руб.

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями положения Банка России №283-П в течение 9 месяцев 2017 года не создавался.

В течение 9 месяцев 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 18 021 тыс. руб. Доход от реализации составил 4 551 тыс. руб.

Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 года составили 208 тыс. руб.

4.7. Прочие активы

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

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Прочие финансовые активы всего, <i>в том числе:</i>	1 036 732	1 199 831
Начисленные проценты	705 386	637 899
Незавершенные расчеты по банковским карточкам	153 233	229 621
Средства в расчетах	127 769	232 461
Дебиторская задолженность по прочим операциям	47 469	97 155
Драгоценные металлы в монетах	2 875	2 695
Прочие нефинансовые активы всего, <i>в том числе:</i>	132 692	139 250
Дебиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям	61 283	60 644
Предметы труда	31 839	32 845
Расходы будущих периодов	13 331	27 621
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	11 877	13 086
Авансовые платежи по налогам	3 680	0
Прочие	10 682	5 054
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 169 424	1 339 081
Резерв под обесценение прочих активов	(278 443)	(279 079)
Итого прочих активов после вычета резерва под обесценение	890 981	1 060 002

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года средства в расчетах представлены расчетами по операциям на валютном рынке в размере 126 833 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г.: 231 711 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Всего
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015 года	160 682	40 435	201 117
Отчисления (восстановление резерва) в резерв под обесценение прочих активов	51 661	271	51 932
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	(4 791)	(4 791)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 сентября 2016 года	212 343	35 915	248 258
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	248 609	30 470	279 079
Отчисления (восстановление резерва) в резерв под обесценение прочих активов	31 208	6 351	37 559
Прочие активы, списанные как безнадежные	(31 572)	(6 623)	(38 195)
Величина резервов под обесценение за 30 сентября 2017 года	248 245	30 198	278 443

Информация по прочим активам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Российские рубли	744 405	807 155
Евро	114 018	22
Доллары США	29 683	250 130
Прочие валюты	2 875	2 695
Итого:	890 981	1 060 002

4.8. Средства кредитных организаций

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Корреспондентские счета	39 839	50 209
Итого средств кредитных организаций	39 839	50 209

Средства кредитных организаций представлены остатками на корреспондентских счетах. По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года 100% (за 31.12.2016: 99.95%) данных средств были размещены одним крупным российским банком.

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Юридические лица		
Срочные депозиты	159 637 762	71 086 726
Текущие/расчетные счета	12 353 403	10 832 477
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные вклады	27 184 495	25 208 341
Текущие счета/счета до востребования	7 254 245	6 974 860
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 429 905	114 102 404

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателя	за 30.09.2017		за 31.12.2016	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Физические лица и индивидуальные предприниматели	34 438 740	16.68	32 183 201	28.21
Финансовые услуги	128 990 422	62.49	56 481 450	49.50
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	21 337 785	10.34	14 265 832	12.50
Нефтегазовая отрасль	17 899 255	8.67	7 589 651	6.65
Торговля	2 437 114	1.18	1 950 791	1.71
Строительство	587 746	0.28	981 771	0.86
Обрабатывающие производства	395 748	0.19	334 048	0.29
Транспорт	214 445	0.10	171 375	0.15
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	56 008	0.03	33 998	0.03

Прочие	72 642	0.04	110 287	0.10
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 429 905	100.00	114 102 404	100.00

В таблице ниже представлено распределение средств по географическим регионам:

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Ханты-Мансийский автономный округ	199 723 655	108 341 348
Москва	2 712 256	2 954 056
Санкт-Петербург	2 482 465	1 591 535
Тюменская область (юг Тюменской области)	1 511 529	1 207 549
Ленинградская область	0	7 916
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 429 905	114 102 404

Средства клиентов АО БАНК «СНГБ» по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года увеличились на 92 327 501 тыс. руб. в основном за счет размещения средств клиентов в депозиты сроками до 30 дней и от 31 до 90 дней.

4.10. Прочие обязательства

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

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Обязательства финансового характера, всего	540 993	310 028
<i>в том числе:</i>		
Начисленные обязательства по процентам	526 446	295 365
Обязательство по оплате работ (услуг)	14 269	14 456
Обязательства по выплате дивидендов	278	207
Обязательства нефинансового характера, всего	659 556	424 746
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	444 113	280 443
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	137 162	81 278
Обязательства по страховым взносам в АСВ	42 377	39 788
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	1 241	885
Доходы будущих периодов	15	15
Прочие обязательства	34 648	22 337
Итого	1 200 549	734 774

Ниже предоставлена информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Российские рубли	1 116 560	717 411
Доллары США	74 816	15 566
Евро	9 133	1 775
Прочие валюты	40	22
Итого	1 200 549	734 774

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статей	за 9 месяцев 2017	за 9 месяцев 2016
Процентные доходы	12 710 690	7 182 438
По средствам в кредитных организациях	7 736 073	1 940 136
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 581 667	4 732 612
По долговым ценным бумагам	390 759	503 426
Прочие	2 191	6 264
Процентные расходы	9 264 084	3 896 748
Средства юридических лиц	7 842 324	2 500 311
По средствам физических лиц	1 407 870	1 394 592
По привлеченным средствам кредитных организаций	13 586	1 571
Прочие	304	274
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	3 446 606	3 285 690

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование статей	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 446 004	1 838 622
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(2 810 755)	(2 191 318)
Итого чистые доходы/расходы от операций с иностранной валюты	(364 751)	(352 696)

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	за 9 месяцев 2017	за 9 месяцев 2016
Комиссионные доходы	1 307 930	1 195 209
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	756 604	610 155
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	280 789	278 774
Комиссия от операций с валютными ценностями	97 052	95 317
Комиссия за предоставление выписок по картам клиентов по средствам электронных средств связи	71 890	81 413
Комиссия по выданным гарантиям	30 824	45 301
Комиссия по валютному контролю	28 407	32 597
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	12 692	27 760
Прочие комиссии	29 672	23 892
Комиссионные расходы	672 147	545 890
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	628 281	499 968
Комиссия по операциям с ценными бумагами	16 332	21 310
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	4 752	5 871

Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	2 750	3 169
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 589	849
Прочие комиссии	18 443	14 723
Чистый комиссионный доход (расход)	635 783	649 319

5.4. Прочие операционные доходы и расходы

Наименование статей	за 9 месяцев 2017	за 9 месяцев 2016
Прочие операционные доходы	613 843	388 891
Доходы от операций по уступке прав требования	370 000	0
Доходы от операций доверительного управления имуществом	101 739	242 507
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	32 804	36 012
Доходы от организации страхования	26 393	19 901
Доходы от получения субсидий из федерального бюджета	20 299	38 842
Доход от аренды	20 251	14 747
Доходы в виде возврата (пересчета) начисленных (выплаченных) процентов по вкладам	13 719	14 013
Доходы от операций с предоставленными кредитами	9 091	14 083
Прочее	19 547	8 786
Операционные расходы	1 761 284	1 949 579
Расходы на содержание персонала	1 135 330	1 336 420
Другие организационные и управленческие расходы	171 085	189 679
Взносы в государственную систему страхования вкладов	125 332	98 670
Амортизация имущества	85 217	72 625
Расходы по выбытию прав требования по кредитным договорам	81 238	0
Расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	65 212	63 484
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	42 818	45 347
Арендная плата	34 811	39 233
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 008	89 462
Другие расходы	19 233	14 659

6. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Основные компоненты расхода по налогу представлены следующим образом:

Наименование статьи	за 9 месяцев 2017	за 9 месяцев 2016
Налог на прибыль (20%)	254 378	406 227
НДС, уплаченный за товары и услуги	40 300	48 226
Налог на имущество	18 811	18 217
Земельный налог	4 996	5 229
Госпошлина	4 549	2 692
Транспортный налог	266	283
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	51	51
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	47	195
Налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	33	28 590
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(15 651)	(234 617)
Итого расходы по налогам	307 780	275 093

Текущая ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) и ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам за 9 месяцев 2017 года не изменялась и составляла 20% и 15% соответственно. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль за 9 месяцев 2017 года по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

По состоянию на 01.10.2017 показатель достаточности собственных средств (капитала) АО Банк «СНГБ» составил 14.0% (норматив достаточности базового капитала 11.1%, основного капитала 11.1%). Величина собственных средств (капитала) Банка достигла 9 639 591 тыс. руб. (базового капитала 7 482 981 тыс. руб., основного капитала 7 482 981 тыс. руб.). Банк применяет базовый подход при расчете достаточности капитала согласно Инструкции Банка России №180-И.

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

Таблица 1

Пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчёт об уровне достаточности капитала	
	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	3 728 199	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	3 682 449	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	3 682 449
1.2	отнесённые в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемый как капитал"	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	45 750	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	22 875
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	206 469 744	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	0
2.2.1			из них: субординированные кредиты	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	2 554 441	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	112 414	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	112 414	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	89 931
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	112 414	"нематериальные активы ", подлежащие поэтапному исключению	22 483
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	200 647	X	X
4.1	отложенный налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенный налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство" всего, из них:	0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	136 776
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретённые (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	112 848
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	204 174 578	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

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

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

По состоянию на 01.10.2017 показатель финансового рычага Банка составил 3.4%, что ниже показателя на 01.07.2017 на 0.4%. Снижение связано с ростом балансовой величины

активов и объемов краткосрочных операций на межбанковском и биржевом рынках: величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 увеличилась на 92 259 958 тыс. руб. до 217 632 177 тыс. руб.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств на 01.10.2017 и на 01.10.2016 представлен в форме 0409814 «Отчет 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 первую категорию качества в соответствии с Положением №283-П.

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

В течение 9 месяцев 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 911 тыс. руб. (9 месяцев 2016г.: 20 423 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов:

Денежные средства, в том числе	на 01.10.2017		на 01.10.2016	
	Приток	Отток	Приток	Отток
Денежные средства от операционной деятельности	6 634 447	0	0	-3 861 629
Денежные средства от инвестиционной деятельности	0	-1 680 352	721 353	0
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-245 797	0	-269 190

10. Обзор направлений концентрации рисков

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по процентному риску банковской книги - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних порядков и процедур, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, применение надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия, допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неучёт или недостаточный учёт возможных опасностей, неправильное или недостаточно обоснованное определение

перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие или недостаточность необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление стратегическим риском находится в компетенции Правления.

Управление анализа финансовых рисков (далее - УАФР) осуществляет идентификацию новых и мониторинг значимых рисков, производит их оценку, вырабатывает меры по управлению ими и производит текущий контроль выполнения принятых решений по управлению рисками.

Сектор методологии рисков, организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления нормативами Банка России внедряет в практику и тестирует методики оценки и управления рисками. Разрабатывает методологию и отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Главным документом АО БАНК «СНГБ» по управлению рисками и капиталом является Стратегия управления рисками и капиталом, утвержденная Советом директоров. Стратегия содержит принципы по управлению рисками и капиталом, понятие аппетита к риску, основную структуру управления рисками и капиталом.

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

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

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

Главными целями системы управления рисками являются:

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

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

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

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

10.5. Политика в области снижения рисков

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

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

- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных рисков;
- обеспечение - в обеспечение кредитных продуктов принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, денежные средства, банковские гарантии, поручительства.

10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

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

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

10.7. Информация об объемах требований к капиталу

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков

10.8.1. Кредитный риск

Большая часть портфеля коммерческих кредитов – 40.57% - классифицирована в I и II категории качества или включена в состав портфелей однородных ссуд (в прошлом отчетном периоде – 47.09%). Средневзвешенная ставка резерва по работающей части портфеля составила 19.37% (в прошлом отчетном периоде – 15.69%). Неработающая часть портфеля корпоративных кредитов покрывается сформированными под нее резервами на 94.67%. Доля коммерческих кредитов, просроченных свыше 90 дней, составила 12.06% (в прошлом отчетном периоде – 10.45%).

Портфель потребительских кредитов очень высокого качества. 97.49% ссудной задолженности классифицирована в I и II категории качества или отнесена в портфели однородных ссуд (в прошлом отчетном периоде - 97.30%). По этой части портфеля средневзвешенная ставка резерва составила 1.56% (в прошлом отчетном периоде - 1.51%). По потребительским ссудам, классифицированным в III, IV и V категории качества,

средневзвешенная ставка резерва составила 71.18% (в прошлом отчетном периоде – 67.06%). Доля потребительских кредитов, просроченных свыше 90 дней, составила 1.84% (в прошлом отчетном периоде – 1.72%).

По межбанковским кредитам просроченная задолженность отсутствует. Вся задолженность классифицирована в первую категорию качества.

Основная часть портфеля долговых ценных бумаг (72.19%) отнесена в портфель «имеющиеся в наличии для продажи». Просроченная задолженность отсутствует.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017:

	Ссуды клиентам - юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	2 500	242 486	244 986
- на срок от 31 до 90 дней	0	75 708	75 708
- на срок от 91 до 180 дней	17 752	70 545	88 297
- на срок более 180 дней	2 652 204	351 831	3 004 035
Всего просроченной задолженности	2 672 456	740 570	3 413 026

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1.77% от общей величины ссудной задолженности и 1.57% от общей величины активов Банка.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года:

	Ссуды клиентам - юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	148 490	148 490
- на срок от 31 до 90 дней	0	48 381	48 381
- на срок от 91 до 180 дней	43 919	44 030	87 949
- на срок более 180 дней	2 380 225	373 027	2 753 252
Всего просроченной задолженности	2 424 144	613 928	3 038 072

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2.90% от общей величины ссудной задолженности и 2.44% от общей величины активов Банка.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

Сведения об обремененных и о необремененных активах за 3 квартал 2017 года

В нижеследующей таблице балансовая стоимость обремененных и о необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 815 088	5 979 849	206 112 119	11 908 326
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30 831	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	30 831	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 979 848	5 979 849	1 897 692	1 897 692
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	743 107	743 107	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	408 318	408 318	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	334 789	334 789	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 602 301	1 602 301	1 498 854	1 498 854
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 602 301	1 602 301	1 498 854	1 498 854
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на	0	0	9 336 767	0

	корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	138 609 237	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	826 523	0	25 767 599	10 010 634
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 276 421	0
8	Основные средства	0	0	3 143 823	0
9	Прочие активы	8 716	0	4 049 749	0

В составе обремененных активов отражены:

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

10.8.2. Рыночный риск

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

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

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

Для управления рыночным риском по своим торговым позициям Банк использует анализ чувствительности к каждому из видов рыночного риска (процентный риск, валютный риск,

фондовый риск, товарный риск), которым Банк подвержен. Для оценки влияния на финансовый результат и капитал изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) Банк использует анализ чувствительности, отражающий взаимосвязь между факторами риска - метод оценки стоимости под риском (value-at-risk - VaR).

Методология оценки VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных факторов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. В качестве стандартного в Банке принят доверительный интервал VaR-анализа 95%. Оценка риска производится Банком на временных интервалах 1 день, 1 месяц, 1 квартал и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Банком в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных риск-факторов и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и риск-факторами.

Ниже представлена информация об оценке размера рыночного риска по торговым позициям Банка, рассчитанного на основе методики VaR, (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на финансовых рынках:

Вид рыночного риска	на 01.10.2017
- процентный	303 221
- валютный	4 696
- фондовый	2 132
- товарный	0
Всего размер рыночного риска	310 049

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

Величина активов Банка, взвешенных по уровню рыночного риска, включаемых в расчет норматива достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 01.10.2017 составляет 2 614 362 тыс. руб.

10.8.2.1. Процентный риск

АО БАНК «СНГБ» принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость финансовых инструментов. Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля долговых ценных бумаг. В случае резкого роста процентных ставок и, соответственно, падения цен на долговые бумаги абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

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

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

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

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

Величина процентного риска Банка, включаемого в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.10.2017 составляет 188 948.51 тыс. руб.

10.8.2.2. Валютный риск

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

Открытая валютная позиция 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 открытой валютной позиции по каждой валюте и драгоценному металлу – не выше 10% от капитала Банка ежедневно,
- лимит на максимальный размер суммы всех открытых валютных позиций в валютах и драгоценных металлах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно.

В настоящее время величина балансовой и срочной открытых валютных позиций поддерживается на низком уровне. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина совокупной открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.10.2017 составляет 2.2080% от собственных средств Банка.

Величина валютного риска Банка, включаемого в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.10.2017 составляет 17 027.26 тыс. руб.

10.8.2.3. Фондовый риск

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

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

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

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

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

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

Величина фондового риска Банка, включаемого в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.10.2017 составляет 3 173.02 тыс. руб.

10.8.2.4. Товарный риск

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

Величина товарного риска Банка, включаемого в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 01.10.2017 составляет 0.17 тыс. руб.

10.8.3. Риск ликвидности

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

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

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- планирование операций с учетом оценки ликвидности, создание регламентированных процедур планирования и взаимодействия подразделений Банка в ходе планирования;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;

- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/ориентиров/коэффициентов ликвидности;

- регулирование системы эффективного взаимодействия Правления Банка, профильных комитетов и самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью.

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет последующий контроль за состоянием ликвидности Банка на регулярной основе в соответствии с локальными нормативными актами Банка, несет ответственность за немедленное информирование Председателя Правления Банка

о случаях выявления нарушений требований нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов Банка, регламентирующих управление ликвидностью.

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

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

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

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

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

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

Под риском рыночной ликвидности Банк понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам. Объектом оценки риска рыночной ликвидности являются ценные бумаги в портфеле Банка (за исключением ценных бумаг, относимых к категории «удерживаемые до погашения»), свободно обращающиеся на открытом рынке и имеющие котировки. Оценка рыночной ликвидности ценных бумаг в портфеле Банка производится путем соотношения данных о текущей рыночной стоимости пакета ценных бумаг в портфеле Банка и данных о 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. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2017 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности – 396.9%;
- Норматив текущей ликвидности – 146.1%;
- Норматив долгосрочной ликвидности – 47.0%.

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, безнадежной ко взысканию задолженности, депозиты физических лиц могут быть досрочно закрыты в полном объеме по их собственной инициативе, возможно полное изъятие средств до востребования, минимальные сроки реализации портфеля ценных бумаг определяются с применением повышающих коэффициентов, в зависимости от ситуации на фондовом рынке.

Стресс-тестирование проводится с помощью количественного и качественного анализа.

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

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

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

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

Результаты стресс-тестирования также используются для корректировки плана экстренного реагирования при возникновении дефицита ликвидности, который разработан Банком в целях предотвращения кризиса ликвидности, минимизации его последствий и скорейшего восстановления ликвидности. В данном плане утверждена роль и ответственность персонала, участвующего в управлении ликвидностью Банка в режиме чрезвычайной ситуации, а также перечень стандартных мероприятий, которые осуществляют органы управления, структурные подразделения и работники Банка в случае кризисной ситуации с ликвидностью.

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

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

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

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

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

10.8.4. Процентный риск банковской книги

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

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

10.8.5. Операционный, правовой и репутационный риски

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

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

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

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

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

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

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. АО БАНК «СНГБ» обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых

услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

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

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

Величина операционного риска Банка, включаемого в расчет норматива достаточности капитала, в соответствии с методологией Банка России, по состоянию на 01.10.2017 составляет 806 421 тыс. руб.

Показатели	За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год
Чистый процентный доход (ЧПД)	3 138 940	2 624 245	4 462 532
Чистый непроцентный доход (ЧНД)	1 520 796	2 796 168	1 585 736
Доход для расчета капитала на покрытие операционного риска (Д) $Д = (ЧПД + ЧНД) / 3$	5 376 139		
Размер операционного риска (ОР) $ОР = Д \times 0,15$	806 421		

10.8.6. Страновой риск

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

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

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

АО БАНК «СНГБ» оставляет за собой право упрощенного подхода к управлению страновыми рисками контрагентов в случае ограничения их правительствами стран - членов

Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) и организациями, зарегистрированными в ОЭСР, при котором страновой риск для Банка считается минимальным и не требует применения страновых лимитов и эконометрических расчетов для определения уровня риска по стране.

10.8.7. Стратегический риск

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

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

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

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

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляющих операций с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	за 30.09.2017	за 31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	877 852	1 022 565
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	813 379	848 338
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	812 222	846 006
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 158	2 332
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 030 249	2 972 521
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 030 349	2 972 521
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 976	23 453
4.1	банков-нерезидентов	0	26
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	264	248
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 712	23 179

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера
М.П.

«10» ноября 2017



Ю. Семед

Король А.В.

Емельяненко Ю.В.